Documento contenente le informazioni chiave



Scopo

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

Prodotto

Nome del prodotto: BG OLTRE

Compagnia: Genertellife S.p.A. - Gruppo Generali

Sito web della Compagnia: www.bgvita.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041 5939651

CONSOB è responsabile della vigilanza di Genertellife S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data del documento: 02/01/2023

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: prodotto di investimento assicurativo a vita intera a premio unico, con possibilità di effettuare versamenti di premi unici aggiuntivi, collegato a fondi interni e ad una gestione separata.

Termine: il contratto non ha scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato, pertanto il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'assicurato. Genertellife non ha il diritto di recedere unilateralmente dal contratto.

Obiettivi: incrementare il valore del capitale versato, investendo indirettamente in attivi selezionati in funzione di politiche di investimento orientate al raggiungimento degli Obiettivi di Sviluppo Sostenibile concordati dall'Organizzazione delle Nazioni Unite con l'Agenda 2030. Al netto dei costi, i premi sono investiti al 90% in uno o più fondi interni assicurativi a scelta del contraente (People - Planet - Digital Transformation) e al 10% nella gestione separata in Euro Ri.Attiva BG. In caso di decesso dell'assicurato, il prodotto fornisce - per la parte investita in gestione separata - una garanzia di restituzione del premio versato al netto dei costi maggiorato di una percentuale.

Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende principalmente dall'andamento delle quote del fondo interno o dei fondi interni scelti dal contraente e in parte dal rendimento realizzato dalla gestione separata Ri.Attiva BG.

I fondi interni perseguono l'obiettivo di incrementare il proprio valore investendo prevalentemente in attivi che, a loro volta, investono in aziende che contribuiscono agli Obiettivi di sviluppo sostenibile ONU. In particolare, People investe prevalentemente in aziende che contribuiscono al benessere della società, a nuove tendenze di consumo e ai cambiamenti sociali ed economici; Planet in aziende orientate all'utilizzo sostenibile delle risorse naturali, ai cambiamenti climatici e alle energie rinnovabili; Digital Transformation in aziende orientate all'innovazione, alla trasformazione digitale e all'Intelligenza Artificiale.

La gestione separata Ri.Attiva BG è composta da un portafoglio titoli tipicamente obbligazionario che mantiene costantemente un basso livello di rischiosità e persegue la stabilità dei rendimenti nel tempo.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: il tipo di investitori a cui si intende commercializzare il prodotto varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito www.bgvita.it, nella pagina dedicata al prodotto.

Prestazioni assicurative e costi: il prodotto prevede il pagamento di un capitale in caso di decesso dell'assicurato in qualunque momento avvenga, maggiorato di una percentuale in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Inoltre, è prevista la seguente assicurazione complementare obbligatoria:

• una maggiorazione, in caso di decesso a seguito di infortunio, in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



Rischio più basso Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto fino al termine del periodo di detenzione raccomandato. Non è possibile disinvestire anticipatamente nel primo anno.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita nella gestione separata in Euro, avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi maggiorato di una percentuale. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Tuttavia, questa protezione dalla performance futura del mercato non si applicherà se voi disinvestite dal prodotto. Per la parte investita in fondi interni questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere completamente questa parte dell'investimento. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle opzioni di investimento sottostanti. I documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili sul sito www.bgvita.it, nella pagina dedicata al prodotto.

Cosa accade se Genertellife S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste un sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertellife S.p.A.. Per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni di Genertellife S.p.A. saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese per la procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

101000 2011 01 1111011101		
	In caso di uscita	In caso di uscita
	dopo	dopo
	1 anno	5 anni
Costi totali	€ 402 - € 446	€ 1.741 - € 2.016
Incidenza annuale dei costi (*)	4,06% - 4,51%	3,34% - 3,82% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o	di uscita Incidenza annuale dei costi in caso di	uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Costi percentuali per l'acquisizione del contratto. Questi importi sono inclusi nel premio che versate alla sottoscrizione. Comprendono anche il costo di distribuzione del prodotto.	0,21% - 0,22%
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	N/A
Costi correnti registrati ogni ar	nno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Costo percentuale sul valore di ciascun fondo interno e costo trattenuto dal rendimento della gestione separata, espresso in punti percentuali assoluti. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	2,27% - 2,30%
Costi di transazione	dal 0,85% al 1,33% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,85% - 1,33%
Oneri accessori sostenuti in de	eterminate condizioni	
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0,00%

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

E' possibile recedere dal contratto entro trenta giorni dalla sua conclusione mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede di Genertellife.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato coincide con il momento dal quale, in base allo scenario moderato, il prodotto recupera i costi e ha un rendimento atteso giudicato in linea con il suo profilo di rischio.

E' possibile esercitare il diritto di riscatto trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto, mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo raccomandata, presso la sede di Genertellife oppure utilizzando un apposito modulo fornito dal Consulente finanziario; il riscatto non prevede l'applicazione di alcun costo e/o commissione.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere presentati alla Compagnia con le seguenti modalità:

- con lettera inviata all'indirizzo "Genertellife S.p.A. Servizio Tutela Rischi/Unità Quality Via Marocchesa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)"
- tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: https://www.bgvita.it/assitenza/reclami.html
- via mail all'indirizzo gestionereclami@bgvita.it

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Unità Quality.

Il riscontro deve essere fornito entro 45 giorni.

I reclami relativi al comportamento degli intermediari bancari, compresi i loro dipendenti e collaboratori, possono essere indirizzati direttamente all'intermediario e saranno da loro gestiti. Qualora il reclamo pervenisse alla Compagnia, la stessa provvederà a trasmetterlo senza ritardo all'intermediario interessato, dandone contestuale notizia al reclamante.

Altre informazioni rilevanti

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP aggiuntivo IBIP e alle condizioni di assicurazione. Il set informativo deve esservi trasmesso per obbligo giuridico prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione, ed è disponibile anche sul sito www.bgvita.it nella pagina dedicata al prodotto.

E' possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibili sul sito www.bgvita.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. E' inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto dei fondi interni, disponibili sul sito www.bgvita.it nella pagina dedicata ai fondi interni.

Per ulteriori informazioni sugli investimenti etici e sostenibili è possibile consultare il documento "Informativa sulla sostenibilità e politica di impegno" presente sulla home page del sito www.bgvita.it.

BG VITA è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV)

