

# Contratto collettivo di assicurazione rivalutabile a premio unico e premi unici aggiuntivi

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

Impresa: Generali Italia S.p.A.  
Prodotto: PREVIDENZA AZIENDE  
Contratto rivalutabile (Ramo I)  
Data di realizzazione del documento: 01/01/2020  
(il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

GENERALI ITALIA S.p.A. è una società appartenente al gruppo Generali; la sede legale è in Via Marocchessa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA; recapito telefonico: 041/5492111; sito internet: [www.generali.it](http://www.generali.it); indirizzo di posta elettronica: [info.it@generali.com](mailto:info.it@generali.com); indirizzo PEC: [generalitalia@pec.generaligroup.com](mailto:generalitalia@pec.generaligroup.com).

Generali Italia è autorizzata con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato n. 289 del 2/12/1927, ed è iscritta al numero 1.00021 dell'Albo delle imprese di assicurazione.

Patrimonio netto al 31/12/2018: € 10.305.482.318 di cui € 1.618.628.450 relativi al capitale sociale e € 8.292.508.059 al totale delle riserve patrimoniali. I dati sono riferiti all'ultimo bilancio approvato.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet [www.generali.it](http://www.generali.it).  
Requisito patrimoniale di solvibilità: € 7.508.422.347  
Requisito patrimoniale minimo: € 2.760.353.360  
Fondi propri ammissibili: € 16.322.388.567  
Indice di solvibilità (solvency ratio): 217% (tale indice rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri di base e l'ammontare del requisito patrimoniale di solvibilità richiesti dalla normativa Solvency 2 in vigore dal 1 gennaio 2016).

Al contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

A fronte del versamento di un premio unico iniziale e di eventuali premi unici aggiuntivi sono previste le seguenti prestazioni rivalutabili, collegate ai risultati della Gestione separata Gesav, in forma di capitale:

#### a) prestazioni in caso di vita:

In caso di vita dell'assicurato, Generali Italia paga:

- alla scadenza della posizione individuale, il relativo capitale assicurato a tale data;
- 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, il relativo capitale assicurato a tale data;
- in occasione degli eventi che danno diritto all'anticipazione o al riscatto parziale della posizione pensionistica complementare, ai sensi del D.Lgs 252/2005, il corrispondente importo, prelevato dal capitale assicurato sulla singola posizione individuale. A seguito dell'anticipazione, Generali Italia ricalcola le prestazioni garantite in proporzione alla riduzione del capitale assicurato.

#### b) prestazione in caso di decesso:

In caso di decesso dell'assicurato, Generali Italia paga:

- il maggior importo tra il capitale assicurato e la somma dei premi unici versati sulla sua posizione individuale.

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%.

Il regolamento della Gestione separata Gesav è disponibile sul sito internet [www.generali.it](http://www.generali.it).



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Non previsti



## Ci sono limiti di copertura?

Le prestazioni non prevedono limitazioni/esclusioni.



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

### Cosa fare in caso di evento?

**Tutte le richieste di pagamento** devono essere inviate in forma scritta dal contraente a Generali Italia 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 presentati o scaduti);
- i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare i beneficiari;
- altra documentazione se il caso specifico presenta particolari esigenze istruttorie.

**Per prestazione in caso di vita dell'assicurato** (a titolo esemplificativo):

- in caso di prestazione pensionistica: documentazione dell'Ente previdenziale pubblico di appartenenza attestante il possesso dei requisiti di pensionamento;
- in caso di prestazione pensionistica anticipata (RITA): Certificazione rilasciata dall'Ente previdenziale pubblico di appartenenza attestante la data prevista per la pensione di vecchiaia e attestazione di cessazione attività lavorativa (lettera di dimissioni/licenziamento e "Modello Unilav Cessazione");
- in caso riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione: lettera di licenziamento o dimissioni;
- 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 prima casa: copia dell'atto notarile autentificato o del preliminare di compravendita trascritto al Pubblico Registro da cui risulti la proprietà dell'abitazione;
- in caso di anticipazione per ristrutturazione 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 esigenze: attestazione da parte del Fondo Pensione della data di prima iscrizione alla previdenza complementare.

**Per prestazione in caso di decesso dell'assicurato:**

- certificato di morte.

**Per riscatto:** lettera di richiesta del contraente.

**Prescrizione:** i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono dopo 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui ciascun diritto si fonda; decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.

**Erogazione della prestazione:** Generali Italia esegue i pagamenti entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.

### Dichiarazioni inesatte o reticenti

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



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Il premio unico iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi sono scelti liberamente dal contraente in relazione all'ammontare dei contributi ricevuti (in qualità di Fondo Pensione) in capo a ciascun iscritto.</p> <p>Non sono previsti limiti per i singoli premi.</p> <p>Il premio unico iniziale e gli eventuali premi unici aggiuntivi, al netto dei costi, sono investiti nella gestione separata GESAV.</p> <p>Il versamento del premio può avvenire con:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- bonifico bancario su conto corrente intestato a Generali Italia o su conto dedicato dell'intermediario</li> </ul> <p>All'atto dell'emissione, Generali Italia può riservarsi di indicare per il versamento dei premi esclusivamente un conto corrente direzionale.</p> <p>Non è possibile il versamento dei premi in contanti.</p> <p>Non è prevista la possibilità di frazionamento dei premi.</p>
<b>Rimborso</b>	Non sono previste forme di rimborso dei premi versati.
<b>Sconti</b>	Generali Italia può applicare sconti sul caricamento, la cui misura sarà espressamente indicata nel contratto di assicurazione stipulato dal contraente.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>Il contratto ha una durata di 5 anni, rinnovabile di anno in anno salvo disdetta.</p> <p>La durata di ciascuna posizione individuale all'interno del contratto è pari al periodo intercorrente tra la data di versamento del primo premio ad essa riferito e la data di compimento del 67° anno di età dell'assicurato intestatario della posizione stessa o la data di pensionamento, se diversa.</p>
<b>Sospensione</b>	Non prevista



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

<b>Revoca</b>	Non prevista
<b>Recesso</b>	Non previsto
<b>Risoluzione</b>	Il contratto è a premio unico, pertanto non è applicabile la risoluzione del contratto per sospensione del pagamento dei premi.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>E' consentito esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale, purché sia trascorso almeno un anno dal versamento del premio unico iniziale. <u>I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.</u></p> <p><b>Riscatto totale</b> L'importo di riscatto corrisponde al capitale assicurato rivalutato alla data di richiesta, al netto dei costi per riscatto. Il riscatto totale estingue il contratto e lo priva di ogni ulteriore effetto dalla data di richiesta.</p> <p><b>Riscatto parziale</b> Il contraente può richiedere riscatti parziali. L'importo di riscatto si ottiene applicando gli stessi criteri del riscatto totale.</p> <p>Il contratto è a premio unico, pertanto non sono applicabili valori di riduzione.</p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per informazioni sui valori di riscatto è possibile rivolgersi all'agenzia cui è assegnato il contratto o a:</p> <p>Generali Italia S.p.A. - Coordinamento Assistenza e Service Center Via Leonida Bissolati, 23 – 00187 Roma Fax: 06/47224774 e-mail: <a href="mailto:informazioni.it@generali.com">informazioni.it@generali.com</a></p>



## A chi è rivolto questo prodotto?

PREVIDENZA AZIENDE è un prodotto collettivo di investimento assicurativo a premio unico e premi unici aggiuntivi, collegato alla Gestione separata Gesav, con posizioni individuali per ciascun assicurato, rivolto a persone giuridiche Fondo Pensione con un'esigenza di investimento avente un orizzonte temporale di almeno medio termine e un profilo di rischio basso.

Il contratto viene stipulato per gestire le risorse dei Fondi Pensione Preesistenti (forme di previdenza complementare di tipo collettivo/aziendale istituite prima del 15/11/1992) nella fase di accumulo.



## Quali costi devo sostenere?

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

### Costi per Riscatto

Penale di riscatto
2%

### Costi di intermediazione

Quota parte percepita dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 2,91%.



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

### Garanzia

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

Inoltre, in caso di decesso la prestazione non può essere inferiore alla somma dei premi versati.

### Rivalutazione

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

Generali Italia dichiara ogni anno il rendimento della gestione separata, determinato come da regolamento.

L'anno preso a base per il calcolo della misura annua di rivalutazione è dato dai 12 mesi che precedono il secondo mese anteriore alla ricorrenza annuale del contratto.

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

Valore trattenuto		1,00%
	Se rendimento della gestione separata $\geq$ 2,10% e $<$ 2,20%	+ 0,02%
	Ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento (+ 0,10%)	+ 0,02%

La misura annua di rivalutazione non può essere negativa.

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

<b>All'IVASS</b>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato a Generali Italia abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>.</p> <p>Il modello per presentare un reclamo all'IVASS è reperibile sul sito <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>, alla sezione "Per i consumatori – Reclami".</p> <p>I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;</li><li>Individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;</li><li>Breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;</li><li>Copia del reclamo presentato alla Compagnia o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito;</li><li>Ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.</li></ol>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	<p>Prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria è obbligatorio ricorrere alla mediazione, prevista dalla legge come condizione per le controversie in materia assicurativa.</p> <p>È possibile interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<b>Negoziazione assistita</b>	<p>Tramite richiesta del proprio avvocato a Generali Italia.</p>
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<p>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 <a href="http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm">http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/index_en.htm</a>).</p>

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia fatta dal contraente quando sottoscrive la polizza o la proposta di polizza.</p> <p>Il contraente si impegna a comunicare entro 30 giorni a Generali Italia lo spostamento di residenza o di sede in un altro Stato dell'Unione Europea. In caso di inadempimento, il contraente è responsabile per ogni eventuale danno causato a Generali Italia, ad esempio a seguito di contestazioni fiscali da parte dello Stato di nuova residenza.</p> <p>Si riporta di seguito il trattamento fiscale applicato al contratto, che dipende dalla situazione individuale di ciascun contraente (o beneficiario, se diverso) e che può anche essere modificato in futuro.</p> <p><b>Tassazione</b> delle prestazioni assicurate e del riscatto. Le somme pagate da Generali Italia:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Sui <b>rendimenti maturati fino al 31.12.2000</b> con riferimento a posizioni individuali emesse per Assicurati già iscritti alla data del 28 aprile 1993 a forme collettive di previdenza complementare istituite entro il 15 novembre 1992 (c.d. <b>vecchi iscritti</b>) i quali non abbiano riscattato la propria posizione, Generali Italia applica la ritenuta a titolo d'imposta del 12,5% di cui all'art. 6 della legge n. 482 del 1985.</li><li><b>Per le altre fattispecie:</b> Generali Italia non è sostituto d'imposta.</li></ul>
-----------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**GENERALI ITALIA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO GENERALI ITALIA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**