

ALTRA CLAUSOLA BENEFICIARIA

CLAUSOLA BENEFICIARIA SU CARTA LIBERA ALLEGATA

Il Contraente dovrà compilare la clausola beneficiaria nel modo più completo possibile precisando nome, cognome, data e luogo di nascita nonché coordinate di residenza e recapito di ciascun Beneficiario designato.

BENEFICIARIO NON NOMINATIVAMENTE INDIVIDUATO

Il Contraente nomina quale/i Beneficiario/i del 100 % della Prestazione in Caso di Decesso, suddivisa in parti uguali:

Gli Eredi Legittimi del Contraente;

Gli Eredi Testamentari (o, in mancanza di testamento, gli Eredi legittimi) del Contraente.

REFERENTE TERZO

Il Contraente può indicare i dati necessari per l'identificazione di un referente terzo, diverso dal beneficiario, a cui l'impresa potrà far riferimento in caso di decesso dell'assicurato:

Sig. Sig.ra

Cognome:

Nome:

Data e luogo di nascita:

Codice fiscale:

a:

Indirizzo:

Telefono:

.....

.....

Codice postale: Città:

E-mail:

PRESTAZIONI ASSICURATIVE IN CASO DI COPERTURA ASSICURATIVA “STANDARD”

In caso di decesso dell'Assicurato, al o ai Beneficiari verrà corrisposto un importo pari alla somma tra il Valore di Riscatto Totale, maggiorato di un importo pari ad una percentuale del Valore Raggiunto dal Contratto. Tale importo aggiuntivo rappresenterà il capitale assicurato dalla Compagnia. La percentuale con cui verrà calcolato il capitale assicurato (Beneficio Caso Morte Standard) varierà a seconda dell'età dell'Assicurato al momento del suo decesso, con un limite di copertura variabile come descritto nella Tabella di seguito riportata:

Età Assicurato al decesso	Beneficio Caso Morte Standard	Limite di copertura
18-59	5%	2.000.000 €
60-69	1%	2.000.000 €
70-75	1%	1.500.000 €
76+	1%	750.000 €

COPERTURE ASSICURATIVE OPZIONALI

Il Contraente può selezionare una delle seguenti Coperture assicurative opzionali per il rischio decesso dell'Assicurato:

COPERTURA ASSICURATIVA “STANDARD ESTESA”

Percentuale Estesa al:%

Al momento della sottoscrizione o in corso di Contratto, il Contraente potrà scegliere di estendere il Beneficio caso morte Standard dell'1, 2, 3 o 4% del Valore Raggiunto dal Contratto (in aggiunta alla Copertura standard), fino alla percentuale massima indicata nella Tabella di seguito riportata:

Beneficio Caso Morte Standard	MAX. Beneficio Caso Morte Esteso	Età al Decesso	Limite di copertura
5%	5%	18-59	2.000.000 €
1%	5%	60-69	2.000.000 €
1%	5%	70-75	1.500.000 €
1%	1%	76+	750.000 €

In caso di decesso dell'Assicurato, al o ai Beneficiari verrà quindi corrisposto un importo pari al Valore di Riscatto Totale, maggiorato di un importo, pari alla “percentuale estesa” del Valore Raggiunto dal Contratto scelta dal Contraente.

COPERTURA ASSICURATIVA “PROTEZIONE DEL PREMIO INVESTITO”

Il Beneficio caso morte offerto dalla presente Copertura assicurativa opzionale è pari all'importo più elevato tra il Beneficio della Copertura Standard e la differenza tra il 100% dei Premi investiti (presi in considerazione gli importi di eventuali precedenti Riscatti parziali e/o Premi aggiuntivi) ed il Valore Raggiunto dal Contratto ad una data definita in base al giorno in cui la Compagnia sarà informata del decesso dell'Assicurato, qualora questa dovesse risultare positiva.

In caso di selezione della presente Copertura assicurativa la Compagnia assume pertanto una parte del rischio d'investimento del Contratto.

Il limite di copertura complessivamente applicabile alle coperture assicurative “Protezione del Premio Investito” e “Simplified Clignet” costituisce l'importo massimo che la Compagnia assegna a ciascun Assicurato per tutte le polizze in cui questi rivesta la qualifica di Assicurato. Tale limite massimo complessivo, indipendentemente dalla fascia di età dell'Assicurato, è pari a 10.000.000,00€ e non potrà, in ogni caso, eccedere il 30% dei premi netti versati in tutte le polizze aventi lo stesso Assicurato.

Costi di Riscatto:

In caso di Riscatto totale o parziale, nel corso del primo anno di durata del Contratto, la Compagnia applica dei Costi di Riscatto pari allo 1,00% dell'importo disinvestito; tale percentuale decresce dello 0,20% per ciascun anno di durata contrattuale fino al quinto anno. Tali costi vengono prelevati dalla liquidità generata dalle operazioni di disinvestimento.

Altri costi relativi ai Fondi Interni Collettivi e Dedicati:

Si rimanda all'Art. 21 delle Condizioni generali per gli altri costi relativi ai Fondi Interni Collettivi e Dedicati.

OPZIONE DI PRELIEVO PROGRAMMATO AI FINI DELL'IMPOSTA SULLE RISERVE MATEMATICHE (IRM)

Sezione da compilare solo in caso di Contraente o Fiduciante persona fisica.

Il Contraente dichiara di (selezionare la scelta):

autorizzare la Compagnia, durante i primi 5 anni dall'emissione della polizza, a prelevare annualmente, da ciascun Supporto d'Investimento, la somma destinata al pagamento dell'IRM nei modi e termini previsti dalle Condizioni generali di Contratto. In questo caso, i Costi di gestione amministrativa annui, sopra indicati, saranno applicati con una riduzione pari allo 0,05%;

COSTI DI GESTIONE AMMINISTRATIVA ANNUALI IN SEGUITO ALL'APPLICAZIONE DEL PRELIEVO PROGRAMMATO:

Fondo Generale:	Fondi Esterni:	Fondi Interni Dedicati: 500 € +
-----------------------	----------------------	---------------------------------------

non autorizzare la Compagnia, durante i primi 5 anni dall'emissione della polizza, a prelevare annualmente, da ciascun Supporto d'Investimento, la somma destinata al pagamento dell'IRM. In questo caso, i Costi di gestione amministrativa annui, sopra indicati, saranno applicati senza riduzione dello 0,05%.

La selezione dell'opzione prescelta è irrevocabile per l'intera durata del Contratto.

ALLOCAZIONE DEL PREMIO INIZIALE

Il Premio iniziale è ripartito come segue:

Supporti d'investimento	Codice ISIN (obbligatorio per i Fondi esterni)	Percentuale (sono ammessi solo valori percentuali interi)
Fondo Generale (min. 5%)	-%
Componente Finanziaria (max. 95%)	%
	TOTALE:	100%
Componente finanziaria		
Fondi Interni Dedicati	%
Fondi Interni Collettivi	%
OICR Linea LUX IM	%
OICR Linea EXTRA/ETF	%
	TOTALE:	100%
Dettagli componente finanziaria		
Fondi Interni Dedicati		
.....	%
.....	%
.....	%
.....	%
.....	%
	SUBTOTALE Fondi Interni Dedicati:%
Fondi Interni Collettivi		
.....	%
.....	%
	SUBTOTALE Fondi Interni Collettivi:%

OICR Linea LUX IM:		
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
SUBTOTALE OICR Linea LUX IM:	%
OICR Linea EXTRA/ETF:		
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
.....	<input type="text"/>%
SUBTOTALE OICR Linea EXTRA/ETF:	%
TOTALE:		100%

Per ogni Fondo Esterno selezionato l'importo minimo è di Euro 10.000,00.
Per ogni Fondo Interno Dedicato, l'importo minimo è di Euro 2.000.000,00.

ISTRUZIONI DI COMUNICAZIONE

Il Contraente ha la possibilità di ricevere le comunicazioni inviate dalla Compagnia in corso di Contratto su supporto cartaceo o per posta elettronica. Il supporto cartaceo è l'opzione predefinita ma il Contraente può richiedere di ricevere ogni comunicazione inviata dalla Compagnia a mezzo posta elettronica.

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA PER L'INVIO SU SUPPORTO CARTACEO

COMUNICAZIONI AL CONTRAENTE

Le comunicazioni riguardanti il Contratto dovranno essere trasmesse al Contraente al seguente indirizzo (specificare l'indirizzo di corrispondenza, se diverso dall'indirizzo di residenza sopra menzionato):

- Contraente persona fisica
- Contraente persona giuridica
- Contraente fiduciaria

COMUNICAZIONI ALL' INTERMEDIARIO ASSICURATIVO

(si prega di compilare anche l'apposito Incarico di Divulgazione Specifica)

Qualora il Contraente intenda richiedere alla Compagnia che una copia delle comunicazioni riguardanti il Contratto sia inviata al distributore assicurativo ("Intermediario"), si prega di selezionare l'opzione di seguito riportata. In ogni caso, la Compagnia si riserva il diritto di contattare il Contraente direttamente all'ultimo indirizzo di residenza comunicato. La Compagnia avrà la facoltà, ma non l'obbligo, di contattare il Contraente a qualsiasi altro indirizzo presso il quale, a giudizio della Compagnia, le informazioni possano raggiungere i Contraenti, utilizzando a tal fine i mezzi di comunicazione che la Compagnia ritenga più adeguati (per esempio telefono, fax o e-mail). In caso di due Contraenti, è sufficiente che ciascuna comunicazione sia data a uno di loro, essendo inteso che ciascun Contraente conferisce mandato all'altro.

- Il Contraente desidera che la Compagnia invii una copia di tutte le comunicazioni riguardanti il Contratto all'Intermediario, fermo restando che i documenti originali siano trasmessi al Contraente.

Le comunicazioni riguardanti il Contratto dovranno essere trasmesse all'Intermediario al seguente indirizzo:

.....

.....

.....

.....

.....

INDIRIZZO DI CORRISPONDENZA PER L'INVIO TRAMITE POSTA ELETTRONICA

Qualora il Contraente opti per la forma elettronica, è pregato di selezionare il riquadro che segue e di fornire un valido indirizzo di posta elettronica personalmente utilizzato. In ogni caso, il Contraente ha il diritto di richiedere gratuitamente una copia in formato cartaceo della o delle comunicazioni inviate a mezzo posta elettronica.

- Il sottoscritto Contraente persona fisica richiede di ricevere le comunicazioni in corso di Contratto inviate dalla Compagnia, e relative al Contratto, a mezzo posta elettronica da inviare al seguente indirizzo

Il sottoscritto Contraente persona fisica dichiara di avere accesso regolare a internet e che tale modalità di consegna è appropriata al contesto in cui si svolge il rapporto con la Compagnia. Il Contraente persona fisica prende atto e riconosce che la modalità di comunicazione a mezzo posta elettronica risulta appropriata se il medesimo fornisce l'indirizzo di posta elettronica al momento della relativa richiesta.

- Il sottoscritto Contraente persona giuridica richiede di ricevere le comunicazioni in corso di Contratto inviate dalla Compagnia, e relative al presente Contratto, a mezzo posta elettronica da inviare al seguente indirizzo

Il sottoscritto Contraente persona giuridica dichiara di avere accesso regolare a internet e che tale modalità di consegna è appropriata al contesto in cui si svolge il rapporto con la Compagnia. Il Contraente persona giuridica prende atto e riconosce che la modalità di comunicazione a mezzo posta elettronica risulta appropriata se il medesimo fornisce l'indirizzo di posta elettronica al momento della relativa richiesta.

- Il sottoscritto Contraente su base fiduciaria richiede di ricevere le comunicazioni in corso di Contratto inviate dalla Compagnia, e relative al presente Contratto, a mezzo posta elettronica da inviare al seguente indirizzo

Il sottoscritto Contraente su base fiduciaria dichiara di avere accesso regolare a internet e che tale modalità di consegna è appropriata al contesto in cui si svolge il rapporto con la Compagnia. Il Contraente su base fiduciaria prende atto e riconosce che la modalità di comunicazione a mezzo posta elettronica risulta appropriata se il medesimo fornisce l'indirizzo di posta elettronica al momento della relativa richiesta.

Il Contraente riconosce che la mancata selezione del riquadro da parte del relativo Contraente comporterà l'applicazione dell'opzione predefinita e pertanto l'invio delle comunicazioni in corso di Contratto su supporto cartaceo.

COMUNICAZIONI AL BENEFICIARIO INDICATO IN FORMA NOMINATIVA

La Compagnia invierà le comunicazioni in corso di Contratto oltre che al Contraente anche a ciascun Beneficiario indicato in forma nominativa, a meno che il Contraente decida diversamente scegliendo una delle opzioni che seguono (in tal caso, selezionare soltanto una delle due caselle):

- Il Contraente esclude l'invio delle comunicazioni in corso di Contratto a ciascun Beneficiario.
- Il Contraente richiede alla Compagnia di inviare il rendiconto annuale del Contratto a ciascun Beneficiario indicato in forma nominativa, riconoscendo che il rendiconto fornisce a ciascun Beneficiario tutte le informazioni necessarie relative al Contratto.

Nel caso in cui la Compagnia sia tenuta agli obblighi di invio anche al Beneficiario indicato in forma nominativa, Il Contraente prende atto e accetta che tali obblighi saranno adempiuti dalla Compagnia secondo le stesse modalità di trasmissione selezionate per il Contraente (modalità cartacea o a mezzo posta elettronica, a seconda di quanto optato); (ii) riconosce che gli obblighi di invio saranno eseguiti soltanto nei confronti del Beneficiario noto alla Compagnia e presso i recapiti a questa comunicati. In tal senso, il Contraente si impegna a comunicare alla Compagnia ogni eventuale variazione o revoca del Beneficiario e a informare tempestivamente la Compagnia in merito alla modifica dei rispettivi recapiti.

PARTE DA NON COMPILARE IN CASO DI INTESAZIONE FIDUCIARIA

In virtù di quanto segue:

- legge lussemburghese del 18 dicembre 2015 di recepimento della Direttiva 2014/107/UE e in relazione allo scambio automatico e obbligatorio di informazioni nel settore fiscale;
- normativa emessa dal governo degli Stati Uniti d'America in materia di lotta contro l'evasione fiscale (legge FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act) e del successivo accordo concluso il 28 marzo 2014 tra il governo lussemburghese e statunitense.

Generali Luxembourg S.A. ha l'obbligo di raccogliere le seguenti informazioni al fine di determinare il suo paese di residenza fiscale. A tal fine, si prega di rispondere alle seguenti domande:

CONTRAENTE

1. Sono cittadino^(*) degli Stati Uniti d'America

Sì No

2. Sono residente fiscale^(*) negli Stati Uniti d'America

Sì No

Qualora abbia spuntato la casella “Sì” a una delle suddette domande, non potrà firmare il presente Modulo di Proposta. La invitiamo in tal caso a rivolgersi al suo intermediario assicurativo.

Qualora abbia spuntato la casella “No” alle due suddette domande, la invitiamo a rispondere alle due domande seguenti:

3. È in possesso di un numero di identificazione fiscale degli Stati Uniti d'America (TIN) ma non è più residente fiscale negli Stati Uniti d'America?

Sì TIN n.

No

4. È residente fiscale in un paese diverso dal Lussemburgo?

Sì No

Se ha risposto “Sì” alla domanda 4, voglia indicare il/i paese/i in cui ha obblighi dichiarativi in materia fiscale nonché il numero di identificazione fiscale (NIF) corrispondente, qualora il paese lo rilasci:

• Nome del paese

NIF^(**)

• Nome del paese

NIF^(**)

Nel firmare il presente Modulo di Proposta, confermo l'esattezza delle informazioni trasmesse e di non essere cittadino degli Stati Uniti d'America, né residente fiscale negli Stati Uniti d'America. Mi impegno a trasmettere il certificato W-8BEN alla Compagnia se in possesso di un TIN ma non più residente fiscale negli Stati Uniti d'America. Mi impegno a informare la Compagnia nel caso di cambiamento di situazione che potrebbe avere un'incidenza sulle risposte trasmesse nel presente questionario.

Generali Luxembourg può, ove applicabile, automaticamente o su richiesta, inviare informazioni relative al Contratto e al (co) Contraente all'Administration des Contributions Directes (ACD) del Lussemburgo, al fine di adempiere ai propri obblighi nel contesto dello scambio automatico di informazioni di cui sopra.

(*) La definizione di residente fiscale e di cittadino degli Stati Uniti d'America è indicata all'articolo “Regolamentazione relativa allo scambio automatico di informazioni in materia fiscale” delle Condizioni generali del Contratto “Lux Protection Life”.

(**) I numeri di identificazione fiscale (NIF o TIN in inglese) sono utilizzati da alcune giurisdizioni e servono a identificare i contribuenti e agevolare l'amministrazione nell'ambito della fiscalità interna. Per maggiori informazioni sui numeri di identificazione fiscale, il Contraente può far riferimento alla normativa interna delle giurisdizioni. Informazioni di carattere generale relative al NIF di ciascun Stato membro dell'Unione Europea sono a disposizione sul sito della Commissione Europea (http://ec.europa.eu/taxation_customs/tax_cooperation/mutual_assistance/tin/index_fr.htm). Si fa presente che è obbligatorio indicare il NIF se il paese di residenza lo rilascia.

PARTE DA NON COMPILARE IN CASO DI INTESTAZIONE FIDUCIARIA

In virtù di quanto segue:

- legge lussemburghese del 18 dicembre 2015 di recepimento della Direttiva 2014/107/UE e in relazione allo scambio automatico e obbligatorio di informazioni nel settore fiscale;
- normativa emessa dal governo degli Stati Uniti d'America in materia di lotta contro l'evasione fiscale (legge FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act) e del successivo accordo concluso il 28 marzo 2014 tra il governo lussemburghese e statunitense.

Generali Luxembourg S.A., in qualità di Assicuratore con sede in Lussemburgo, è tenuta a raccogliere le seguenti informazioni al fine di determinare da quale (quali) paese (paesi):

- l'entità sottoscrittrice e,
- se del caso, la persona fisica o le persone fisiche che controllano direttamente o indirettamente tale entità,

sono contribuenti e/o sono considerate come residenti fiscali⁽¹⁾.

Per questo motivo, vi chiediamo di rispondere alle domande che seguono.

1. L'entità è un'entità con sede negli Stati Uniti d'America?

Sì No

Se si risponde SI alla domanda 1, si prega di firmare e datare questo questionario direttamente senza dover rispondere alle seguenti domande.

2. L'entità è un'entità con sede legale in un paese diverso da Lussemburgo?

Sì No

3. L'entità è un istituto finanziario (IFS o FFI)?

(esempio : banca, società di gestione patrimoniale, fondo di investimento o società di assicurazione)

Sì No

Se si risponde SI alla domanda 3, si prega di firmare e datare questo questionario direttamente senza dover rispondere alle seguenti domande.

4. L'entità soddisfa almeno una delle seguenti condizioni:

- Entità la cui quota di **reddito passivo**⁽²⁾ rappresenta **meno** del 50% del reddito totale nel conto economico
- Organizzazione senza scopo di lucro
- Entità quotata o controllata da un'entità quotata

ENF Attiva ENF Passiva
(Active NFFE) (Passive NFFE)

Sì No

Se si risponde NO alla domanda 4, si prega di rispondere alla domanda 5 e di fornirci il certificato W-8BEN-E e il questionario FATCA CRS-OCSE come individuo per ogni persona fisica che controlla direttamente o indirettamente la vostra entità.

Il termine "controllante" si riferisce alla persona fisica o alle persone fisiche che direttamente o indirettamente detengono una percentuale significativa del capitale sociale e/o dei diritti di voto dell'entità e/o che, in ultima analisi, esercitano il controllo effettivo dell'entità con altri mezzi.

Se si risponde SI alla domanda 4, si prega di firmare e datare questo questionario direttamente senza dover rispondere alla seguente domanda.

5. L'entità ha una o più persone fisiche che la controllano direttamente o indirettamente e che sono cittadini degli Stati Uniti d'America o residenti fiscali degli Stati Uniti d'America?

Sì No

In caso di risposta affermativa alla domanda 5, si prega di fornire, per ogni persona fisica interessata, il certificato W9⁽³⁾ o W-8BEN⁽⁴⁾.

Generali Luxembourg S.A. può, ove applicabile, automaticamente o su richiesta, trasmettere le informazioni relative al Contratto all'entità sottoscrittrice e, ove applicabile, alla persona fisica o alle persone fisiche che controllano direttamente o indirettamente tale entità, all'Administration des Contributions Directes (ACD) del Lussemburgo, al fine di adempiere ai propri obblighi nell'ambito dello scambio automatico di informazioni di cui sopra.

Firmando il presente Modulo di Proposta, certifico l'esattezza delle informazioni fornite in precedenza. Mi impegno ad informare Generali Luxembourg S.A. nel caso di un cambiamento di situazione che possa avere un impatto sulle risposte fornite.

⁽¹⁾ In caso di domande sull'identificazione del domicilio fiscale, si prega di contattare il proprio consulente fiscale o l'autorità fiscale competente; non spetta alla Compagnia determinarlo.

⁽²⁾ Il reddito passivo è definito nella normativa vigente, che comprende: redditi finanziari, dividendi, interessi, redditi equivalenti agli interessi (ad esempio, alcuni redditi da locazione), alcune rendite e royalties, alcuni proventi straordinari se si riferisce ad un'operazione relativa ad una qualsiasi attività finanziaria, ecc.

⁽³⁾ Il certificato W9 deve essere fornito nel caso in cui la persona fisica abbia lo status di persona statunitense. Questo modulo viene utilizzato per confermare lo status fiscale degli Stati Uniti e per fornire il codice fiscale statunitense (TIN).

⁽⁴⁾ Il certificato W-8BEN deve essere fornito nel caso in cui la persona fisica non abbia lo status di persona statunitense ma sia in possesso di un codice fiscale.

Si prega di apporre la/e firma/e nel/gli appositi spazi sottostanti:

CON RIFERIMENTO ALLA COMPAGNIA

Il Contraente prende atto che Generali Luxembourg S.A.:

- ha sede nel Granducato di Lussemburgo ed è soggetta al controllo del Commissariat aux Assurances del Granducato di Lussemburgo, che è l'Autorità di vigilanza lussemburghese sulle imprese di assicurazione e riassicurazione;
- è tenuta al rispetto del segreto professionale secondo le norme vigenti in Lussemburgo e, di conseguenza, potrà comunicare informazioni relative al Contraente/al Contratto esclusivamente alle persone o autorità che la legge lussemburghese contempla come destinatari autorizzati o verso i quali impone la trasmissione di tali informazioni, alle condizioni e nei limiti previsti dall'articolo 300 della legge lussemburghese del 7 dicembre 2015 che disciplina il settore assicurativo.

CON RIFERIMENTO ALLA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE MODULO DI PROPOSTA

Il Contraente/Assicurato dichiara e conferma che le informazioni fornite sono complete, veritiere e aggiornate.

Il Contraente dichiara di sottoscrivere per conto proprio e che i fondi destinati ad essere investiti non sono frutto diretto o indiretto di un illecito o di un reato penalmente perseguibile per riciclaggio di denaro o finanziamento del terrorismo in Lussemburgo e, in generale, ai sensi della regolamentazione europea in vigore in materia di contrasto al riciclaggio e finanziamento del terrorismo.

Il Contraente può revocare la proposta fino a quando non è informato della conclusione del Contratto. Per l'esercizio della revoca, il Contraente dovrà inviare una comunicazione scritta alla Compagnia, contenente anche gli elementi identificativi del Modulo di Proposta inviato (numero del Modulo di Proposta, cognome e nome del Contraente).

In caso di revoca del Contraente, le somme eventualmente pagate dal Contraente devono essere restituite dalla Compagnia entro trenta (30) giorni di calendario dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della revoca.

Il Contraente può recedere dal Contratto entro il trentesimo giorno di calendario successivo alla data nella quale è stato informato della conclusione del Contratto. Per l'esercizio del recesso, il Contraente dovrà inviare una comunicazione scritta alla Compagnia.

L'esercizio del diritto di recesso fa venir meno, da tale momento, ogni obbligo in capo sia al Contraente che alla Compagnia.

In caso di recesso del Contraente, la Compagnia rimborsa al Contraente, entro trenta (30) giorni di calendario dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, un importo pari al Premio versato, al netto dei Costi gravanti sul Premio unico e al netto dei Premi di rischio relativi al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.

Qualora il premio sia investito in Fondi Esterni o Interni, la Compagnia tiene conto, per il calcolo del valore rimborsabile, dell'andamento del valore delle quote attribuite al Contratto; al Contraente spetta il controvalore delle quote sia in caso di incremento che di decremento dello stesso. A tal fine, la Compagnia utilizza il Prezzo di Riferimento della Data Valuta applicabile alle operazioni di disinvestimento.

CON RIFERIMENTO AI SUPPORTI D'INVESTIMENTO

Il Contraente dichiara di essere stato chiaramente informato:

- che l'investimento deve rispettare le regole e i limiti di investimento stabiliti dalla normativa lussemburghese e, ove applicabile, le regole più restrittive applicate dalla Compagnia;
- che investendo su Supporti d'Investimento espressi in quote (Unit linked), si assume il rischio legato alla variazione dei prezzi di ciascuno di quelli selezionati;
- che investendo in strumenti finanziari in valute estere (diverse dall'Euro), si assume inoltre i rischi legati alla fluttuazione dei tassi di cambio tra la valuta dello strumento finanziario e l'Euro.

Il Contraente dichiara di aver preventivamente ricevuto ed esaminato:

- la documentazione d'offerta degli Fondi Esterni, comprensiva dei KIID, enumerati nella Lista dei Fondi Esterni di cui all'allegato "Universo Investibile: I.II – Elenco dei Supporti d'Investimento espressi in Quote", mediante accesso al sito internet dell'Emittente ovvero del relativo Gestore del Fondo Esterno, e comunque di essere stato informato della possibilità di richiedere alla Compagnia tale documentazione mediante consegna su supporto duraturo;
- il Regolamento del o dei Fondi Interni Collettivi, comprensivi del o dei KID, inclusi nella Lista dei Fondi Interni Collettivi di cui all'allegato "Scheda d'investimento in Fondi Interni Collettivi".

CON RIFERIMENTO ALLA DISTRIBUZIONE ASSICURATIVA DEL PRODOTTO

Il Contraente dichiara:

- di aver ricevuto dal distributore assicurativo, contestualmente e prima della sottoscrizione del presente Modulo di Proposta, l'ultima versione disponibile pubblicata nel sito www.generali.lu del documento contenente le informazioni chiave per gli investitori relativo al presente Contratto (KID), del documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), delle Condizioni generali (comprensive dei relativi Allegati), e del Modulo di Proposta (comprensivo dei suoi allegati) che compongono il Set Informativo del prodotto di investimento assicurativo "Lux Protection Life"; e che quanto ricevuto dal distributore assicurativo corrisponde alla (o comunque include la) versione dei suddetti documenti messi a disposizione dalla Società nel proprio sito internet alla data della firma del Modulo di Proposta;
- di aver letto e compreso la nota informativa sull'Integrazione dei rischi in materia di sostenibilità nelle decisioni d'investimento di Generali Luxembourg (Allegato IX al Modulo di Proposta);
- di essere stato messo a conoscenza dal distributore assicurativo in merito alla non classificazione del Contratto quale prodotto di investimento assicurativo (IBIP) non complesso ai sensi dell'articolo 16 del Regolamento (UE) 2017/2359, nonchè del fatto che, per l'effetto, la distribuzione del prodotto deve avere necessariamente luogo dietro prestazione del servizio di consulenza obbligatoria;

- di aver fornito al distributore assicurativo tutte le informazioni da questo previste e di aver ricevuto una raccomandazione personalizzata contenente i motivi per i quali il Contratto è stato ritenuto coerente con le richieste e le esigenze assicurative del, nonché adeguato al, sottoscritto Contraente;
- di essere stato informato dal distributore assicurativo in merito alla possibilità di poter modificare la scelta effettuata relativa alle modalità di comunicazione e di consegna a cui il medesimo è tenuto nella sua attività di distribuzione assicurativa;
- di essere a conoscenza del fatto che le informazioni contenute nel Documento unico di rendicontazione annuale non possono considerarsi esaustive per le finalità di informativa annuale imposte al Distributore assicurativo ai sensi dell'art. 121-sexies, comma 2, del Codice delle Assicurazioni Private;
- di aver fornito al distributore assicurativo, prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta, ogni informazione utile a identificare le richieste ed esigenze del sottoscritto Contraente, al fine di aver consentito all'Intermediario di proporre un Contratto coerente con tali richieste ed esigenze e di avere ricevuto dal distributore assicurativo le informazioni oggettive sul prodotto, con illustrazione delle caratteristiche, della durata, dei costi, dei limiti delle Coperture assicurative e di ogni altro elemento utile a consentire al sottoscritto Contraente di prendere una decisione informata;
- di aver fornito al distributore assicurativo, prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta, ogni informazione necessaria ad aver consentito all'Intermediario assicurativo di effettuare la valutazione di adeguatezza e/o di idoneità del Contratto, relative in particolare alle proprie conoscenze ed esperienze in materia di investimenti in prodotti d'investimento assicurativi, e/o alla propria situazione finanziaria, tra cui la propria capacità di sostenere le perdite, e ai propri obiettivi di investimento, inclusa la tolleranza al rischio;
- di aver ricevuto dal distributore assicurativo copia della dichiarazione conforme al modello di cui all'Allegato 4-bis del Regolamento IVASS n. 40/2018, da cui risultino i dati essenziali dell'Intermediario assicurativo e della sua attività e le informazioni in materia di remunerazione e conflitti d'interesse.

CON RIFERIMENTO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Contraente prende atto che, in conformità al Regolamento 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016 e la legge lussemburghese relativa alla protezione delle persone fisiche per quanto riguarda il trattamento dei dati personali e la libera circolazione di tali dati ("il Regolamento"), i dati personali del Contraente raccolti in connessione con la sottoscrizione del Contratto sono necessari per elaborare la richiesta di sottoscrizione e la corretta esecuzione delle operazioni di gestione del Contratto.

Questi dati personali sono destinati alla Compagnia, in quanto Titolare del trattamento. La Compagnia può comunicare tali dati solo a persone o autorità a cui il Regolamento impone o autorizza la trasmissione di tali informazioni, alle condizioni e nei limiti ivi previsti. Pertanto, la Compagnia può essere tenuta a comunicare informazioni alle autorità amministrative o giudiziarie legalmente autorizzate. Inoltre, al fine di soddisfare i propri obblighi, la Compagnia può anche subappaltare attività e può comunicare dati personali a persone (come per esempio il Riassicuratore dalla Compagnia) o autorità, alle condizioni e nei limiti stabiliti dall'articolo 300 della legge lussemburghese del 7 dicembre 2015 sul settore assicurativo. In nessun caso questi dati verranno utilizzati a fini commerciali o di profilatura.

Ai sensi del Regolamento, avete il diritto di accesso, rettifica, opposizione, portabilità e cancellazione dei vostri dati personali presso la sede legale del Titolare del trattamento: Generali Luxembourg - 1, rue Peterelchen, L-2370 Hesperange o al seguente indirizzo: DPO@generali.lu.

L'Informativa sulla politica di protezione dei dati personali della Compagnia è disponibile sul sito web della Compagnia (www.generali.lu) o su richiesta all'indirizzo contact@generali.lu.

Fatto a, il _____

FIRMA DEL CONTRAENTE/ASSICURATO

IDENTIFICAZIONE E DICHIARAZIONI DEL DISTRIBUTORE ASSICURATIVO

Il sottoscritto

Cognome e nome o ragione sociale:

Indirizzo:

Codice postale: Città:

Iscritto presso: n. iscrizione/licenza

nella sua qualità di rappresentante legale di Banca Generali S.p.A. e/o di iscritto alla sezione E) del Registro Unico degli Intermediari tenuto dall'IVASS per conto di Banca Generali S.p.A., Distributore Assicurativo del Contratto:

- dichiara di essere stato appositamente informato dalla Compagnia in merito alla non classificazione del Contratto quale prodotto di investimento assicurativo (IBIP) non complesso ai sensi dell'articolo 16 del Regolamento (UE) 2017/2359), e per l'effetto conferma di aver effettuato la distribuzione del medesimo Contratto previa prestazione del servizio di consulenza (obbligatoria in casi di prodotti complessi);
- dichiara di avere acquisito, prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta, ogni informazione utile e necessaria a identificare le richieste ed esigenze del Contraente e di avere positivamente valutato la coerenza e la necessaria adeguatezza del Contratto; in tal senso conferma di avere fornito la dichiarazione di rispondenza alle richieste ed alle esigenze (o di idoneità) e di adeguatezza del Contratto;
- dichiara di aver proceduto personalmente all'identificazione del Contraente e dell'Assicurato e che le informazioni riportate nei Moduli sono veritiere e fedeli;
- dichiara che il Contraente non rientra nel mercato di riferimento negativo individuato dalla Compagnia ma nel seguente mercato di riferimento (sempre individuato dalla Compagnia):
 - positivo; oppure
 - mercato di riferimento non positivo ma comunque non negativo.
- dichiara (i) di aver informato il Contraente in merito al fatto che la prestazione del servizio di consulenza è e sarà accompagnata (e in tal senso si impegna nei confronti dell'impresa di assicurazione) da una valutazione periodica dell'adeguatezza del Contratto; e (ii) di essere consapevole che la mancata periodicità della verifica dell'adeguatezza implica che la relativa consulenza (così come quando la stessa è svolta su iniziativa del distributore assicurativo) non deve gravare economicamente sul cliente/contraente. Per l'effetto, e per le conseguenti ripercussioni sulla remunerazione che la Compagnia è contrattualmente tenuta a retrocedere al distributore assicurativo durante la vita del Contratto, il distributore assicurativo si impegna ad informare prontamente la Compagnia in caso di contrario avviso e/o di interruzione della valutazione di adeguatezza in corso di vigenza del Contratto;
- dichiara di aver consegnato al Contraente, in una delle forme previste dalla normativa pro tempore vigente, il Set Informativo relativo al Contratto e in tal senso conferma (i) che quanto fornito al Contraente corrisponde alla (o comunque include la) ultima versione dei documenti che compongono il Set Informativo così come messa a disposizione dalla Compagnia nel proprio sito internet alla data della firma del Modulo di Proposta; e (ii) di aver consegnato i documenti che compongono il Set Informativo contestualmente e in tempo utile prima della firma del Modulo di Proposta e comunque di averli consegnati con sufficiente anticipo per permettere al Contraente di analizzarne il contenuto al fine di prendere una decisione d'investimento informata in merito alla stipula o meno del Contratto;
- dichiara di aver consegnato al Contraente copia della dichiarazione conforme al modello di cui all'Allegato 4-bis del Regolamento IVASS n. 40/2018, da cui risultino i dati essenziali dell'Intermediario assicurativo e della sua attività e le informazioni in materia di remunerazione e di conflitti d'interesse;
- dichiara che la remunerazione relativa alla distribuzione assicurativa del presente prodotto è costituita esclusivamente dalle commissioni retrocesse dalla Compagnia dai propri Costi di caricamento e/o Costi di gestione amministrativa del Contratto.

FIRMA DEL DISTRIBUTORE

TIMBRO DEL DISTRIBUTORE