

Scopo

Il presente documento contiene 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: CheBanca! Yellow Life 5

Opzione di investimento: Linea Dinamica

Compagnia: Genertellife S.p.A.

Sito web della Compagnia: www.genertellife-partners.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 041.5939611

Autorità di Vigilanza competente per questo documento: CONSOB

Data del documento: 10/03/2021

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 premio unico e premi unici aggiuntivi a vita intera con capitale in parte collegato a due fondi interni e in parte collegato ad una gestione separata.

Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio, fornendo allo stesso tempo una copertura aggiuntiva per il caso di decesso. Il prodotto prevede che nella prima annualità di contratto (da 0 a 1 anno) l'investimento sia esclusivamente in gestione separata "Glife Premium". Nelle successive annualità (da 1 anno a 4 anni e 9 mesi) è prevista una progressiva diversa ripartizione percentuale tra gestione separata, fondo interno obbligazionario GTL Defensive Strategy e fondo interno azionario GTL Factor Rotation Strategy con la finalità di raggiungere una ripartizione obiettivo all'inizio della sesta annualità (da 5 anni) che è rappresentata al 30% da un investimento in gestione separata, al 20% da un investimento in fondo interno obbligazionario e al 50% in fondo interno azionario.

La gestione separata "Glife Premium" prevede una politica d'investimento prudente, orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischio del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento. Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono obbligazionario, immobiliare e azionario. Il rendimento annuo è determinato rapportando il risultato finanziario della gestione separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

Il fondo interno obbligazionario "GTL Defensive Strategy" si pone l'obiettivo di generare un flusso cedolare attraverso esposizioni obbligazionarie e minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. Il fondo investe principalmente in strumenti finanziari di tipo obbligazionario; anche OICR, armonizzati e non, ed ETF. L'investimento in OICR e in ETF può assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del fondo. Gli investimenti saranno principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti.

Il fondo interno azionario "GTL Factor Rotation Strategy" si pone l'obiettivo di generare un flusso cedolare attraverso esposizioni alle principali classi di attivo azionarie con un potenziale di crescita di medio-lungo periodo e minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. Il fondo investe principalmente in strumenti finanziari di tipo azionario; anche OICR, armonizzati e non, ed ETF. L'investimento in OICR e in ETF può assumere un carattere prevalente rispetto al patrimonio del fondo. Gli investimenti saranno principalmente effettuati in strumenti finanziari quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti, regolarmente funzionanti, delle seguenti aree geografiche: Europa, USA, Pacifico e Paesi emergenti

Per la parte investita in quote, le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di fondi interni, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto il prodotto si rivolge ad un cliente con un'esigenza di investimento, che intende investire un capitale in un'unica soluzione, con un orizzonte temporale di almeno 8 anni e un profilo di rischio almeno basso. Il prodotto è riservato a clienti che hanno un conto corrente con CheBanca!.

Prestazioni assicurative e costi: in caso di decesso dell'assicurato il prodotto prevede la liquidazione di un importo dato dalla somma degli investimenti nella gestione separata e, se presente, nei fondi interni. Questo importo viene maggiorato di una percentuale, variabile tra lo 0,10% e il 5%, riconosciuta in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso a seguito di infortunio è previsto il pagamento di un ulteriore importo aggiuntivo, variabile dal 2,5% al 10% in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. Il costo per le coperture sopra descritte per un assicurato di qualsiasi età è pari allo 0,05% annuo, calcolato sulla media del capitale assicurato totale relativo all'anno solare precedente e prelevato per la parte investita in gestione separata dal capitale assicurato rivalutato, mentre per la parte investita nei fondi interni viene prelevato dal numero di quote. Tale costo incide al massimo per lo 0,05% annuo sul possibile rendimento dell'investimento.

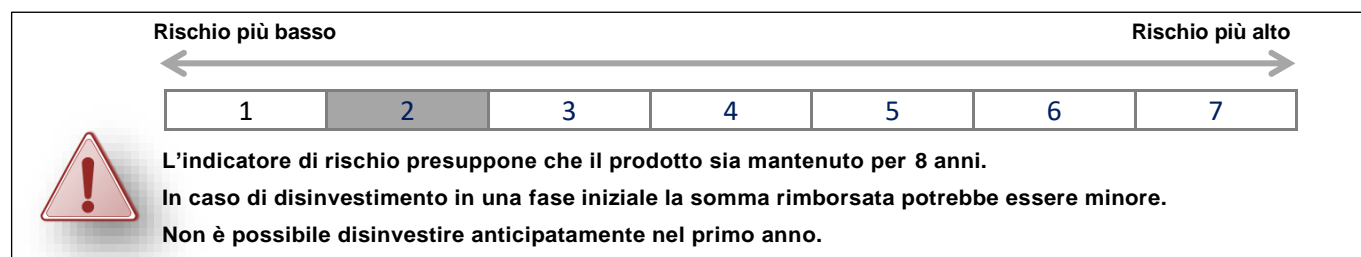
Le prestazioni in caso di decesso dell'assicurato sono calcolate ipotizzando un'età dell'assicurato alla sottoscrizione pari a 60 anni.

Il valore delle prestazioni è riportato nella successiva sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

Non è prevista una data di scadenza prefissata. La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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 2 su 7 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per la parte investita in gestione separata avete diritto alla restituzione del 100% del vostro capitale, al netto del costo iniziale e del costo delle coperture in caso di decesso. Qualsiasi importo superiore a quello sopra 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

| Investimento: € 10.000,00 Premio assicurativo: € 4,95 | | | | |
|--|---|-------------|-------------|--|
| Scenari di sopravvivenza | | 1 anno | 4 anni | 8 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.714,06 | € 8.561,44 | € 6.361,81 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2,86% | -3,81% | -5,50% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.825,19 | € 9.572,27 | € 8.725,62 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,75% | -1,09% | -1,69% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.825,19 | € 10.250,20 | € 10.726,53 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,75% | 0,62% | 0,88% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.825,19 | € 10.951,48 | € 13.212,73 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,75% | 2,30% | 3,54% |
| Scenario di morte | | | | |
| In caso di decesso dell'assicurato | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.022,82 | € 10.311,51 | € 10.790,21 |
| In caso di decesso dell'assicurato da infortunio | Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi | € 10.521,47 | € 10.824,52 | € 11.327,04 |

Le evoluzioni future dei mercati non possono essere previste con precisione. Gli scenari presentati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati sulla base di rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 €. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme, e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi di distribuzione del prodotto. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Genertellife non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non è previsto alcun sistema di garanzia, pubblico o privato, che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza di Genertellife. In ogni caso, per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da Genertellife saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto nei tre periodi di detenzione differenti e comprendono le penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000,00. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

| Investimento di 10.000,00 € | | | |
|---------------------------------------|--|--|--|
| Scenari | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 4 anni | In caso di disinvestimento dopo 8 anni |
| Costi totali | € 450,34 | € 849,44 | € 1.733,19 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 4,55% | 2,11% | 2,17% |

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

| Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno | | | |
|---|--------------------------------------|-------|--|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,21% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento, già compresi nel premio. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto. |
| | Costi di uscita | 0,01% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. |
| Costi correnti | Costi di transazione del portafoglio | 0,18% | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | 1,77% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. |

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

Il contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data della sua conclusione.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato è definito tenendo conto della specificità dei prodotti assicurativi e della volatilità della gestione separata e dei fondi interni. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 8 anni. Questo periodo di detenzione permette, inoltre, in base allo scenario moderato, il recupero dei costi. In caso di riscatto esiste la possibilità che l'entità della prestazione sia inferiore al premio versato.

Trascorsi almeno dodici mesi dalla data di decorrenza del contratto, è possibile esercitare il diritto di riscatto, totale o parziale presentando richiesta scritta all'Impresa. In caso di riscatto si applica un costo fisso pari a € 10.

Si rimanda alla Tabella "Andamento dei costi nel tempo", nella sezione "Quali sono i costi?" per l'impatto di tali costi sul rendimento.

Come presentare reclami?

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

- Con lettera inviata all'indirizzo "Genertellife S.p.A. - Unità Quality - Via Ferretto 1, 31021 Mogliano Veneto (TV)"
- Tramite la pagina dedicata ai reclami nel sito web della Compagnia: <https://www.genertel.it/chi-siamo/genertellife-reclami.html>
- Via e-mail all'indirizzo gestionereclami@genertellife-partners.it

La funzione aziendale incaricata della gestione dei reclami è Servizio Tutela Rischi - 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/polizza, ed è disponibile anche sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata al prodotto. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto della gestione separata, disponibile sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata alle gestioni separate. È inoltre possibile richiedere il regolamento e il rendiconto dei fondi interni, disponibile sul sito www.genertellife-partners.it nella pagina dedicata ai fondi interni. I dati presentati si riferiscono ad una data di decorrenza del 1° gennaio.



Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) - numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n.1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 01333550323 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) p.t. Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 026, e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - partners@pec.genertellife.it - www.genertellife-partners.it