

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! Premier Life - Linea Guidata Moderata**

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: 12/09/2022

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 collegato ad una gestione separata e a due fondi interni

Obiettivi: il prodotto prevede l'investimento di un premio unico con l'obiettivo di ottenere un rendimento in linea con il profilo di rischio. Il prodotto prevede una progressiva diversa ripartizione percentuale tra gestione separata Glife Premium e i fondi interni GTL Defensive Strategy e GTL Factor Rotation Strategy, che parte una ripartizione del 80% in gestione separata, del 10% in fondo interno GTL Defensive Strategy e del 10% in fondo interno GTL Factor Rotation Strategy, con la finalità di raggiungere una ripartizione obiettivo all'inizio della quarta annualità (da 3 anni) che è rappresentata al 50% da un investimento in gestione separata, al 25% da un investimento in fondo interno GTL Defensive Strategy e al 25% da un investimento in fondo interno GTL Factor Rotation Strategy. I dati rappresentati nel documento rispecchiano tale evoluzione.

In caso di decesso dell'assicurato, il prodotto fornisce - per la parte investita in gestione separata - una garanzia di restituzione del premio investito riproporzionato per effetto del prelievo dei premi per le prestazioni caso morte, per operazioni di riallocazione automatica e per eventuali riscatti parziali.

Il rendimento del prodotto nel suo complesso dipende principalmente dal rendimento realizzato dalla gestione separata Glife Premium e in parte dall'andamento delle quote dei fondi interni.

Lo scopo della gestione del fondo interno GTL Defensive Strategy è quello di generare un flusso cedolare attraverso esposizioni obbligazionarie, minimizzando al contempo il livello complessivo di rischio. Il fondo interno è ad accumulazione e quindi l'incremento del valore delle quote del fondo interno medesimo non viene distribuito. La politica di investimento del fondo interno è caratterizzata dalla presenza di vincoli in capo al gestore circa l'asset allocation relativa alle classi di attività in cui investe il fondo interno ed è volta a perseguire l'obiettivo del fondo interno adeguando opportunamente l'asset allocation in funzione delle condizioni di mercato. In relazione alle caratteristiche del fondo interno ed alla sua politica di investimento non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si considera la volatilità come indicatore sintetico di rischio/rendimento che per il fondo interno in oggetto ha come obiettivo di volatilità annualizzata calcolata su un periodo di 5 anni rolling un range compreso tra il 3% e l'8%.

Lo scopo della gestione del fondo interno GTL Factor Rotation Strategy è quello 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 interno è ad accumulazione e quindi l'incremento del valore delle quote del fondo interno medesimo non viene distribuito. La politica di investimento del fondo interno è caratterizzata dalla presenza di vincoli in capo al gestore circa l'asset allocation relativa alle classi di attività in cui investe il fondo interno ed è volta a perseguire l'obiettivo del fondo interno adeguando opportunamente l'asset allocation in funzione delle condizioni di mercato. In relazione alle caratteristiche del fondo interno ed alla sua politica di investimento non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si considera la volatilità come indicatore sintetico di rischio/rendimento che per il fondo interno in oggetto ha come obiettivo di volatilità annualizzata calcolata su un periodo di 5 anni rolling un range compreso tra l'8% e il 14%.

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 rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. Anche 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.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: il prodotto si rivolge ad un cliente con un'esigenza di investimento, un orizzonte temporale di almeno 7 anni, un profilo di rischio almeno basso e che ha conoscenza o esperienza sui prodotti di investimento assicurativi collegati sia a fondi interni che a gestioni separate. Il prodotto è rivolto ad assicurati che al momento del versamento del premio unico iniziale hanno un'età uguale/superiore a 18 anni e inferiore a 80 anni e 6 mesi ed è riservato a clienti che hanno un conto corrente con CheBanca!.

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto prevede, in caso di decesso dell'assicurato in qualsiasi momento avvenga, il pagamento di una prestazione in capitale pari al valore del contratto completata con un importo aggiuntivo pari ad una percentuale della somma dei premi versati, riproporzionata per effetto di pagamenti parziali e individuata in base all'età dell'assicurato al momento del decesso, variabile tra il 10% e lo 0,15%.

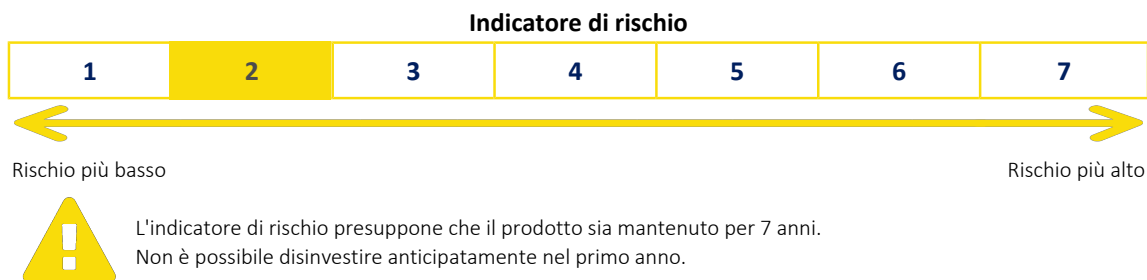
In caso di decesso per infortunio è previsto il pagamento di un ulteriore capitale pari ad una percentuale della somma dei premi versati, riproporzionata per effetto di pagamenti parziali, variabile dal 5% al 50% in funzione dell'età dell'assicurato al momento del decesso. In caso di decesso per incidente stradale il citato importo è raddoppiato. Per un investimento di 10.000 € il costo medio annuo delle coperture sopra descritte è pari a 9,97 €, ovvero lo 0,10% del premio ridotto anno per anno in funzione dei precedenti prelievi ed eventualmente di riscatti parziali e/o servizio Decumulo. Tale costo, prelevato

annualmente, incide per lo 0,10% annuo sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato. I valori dei costi esposti sopra non dipendono dall'età dell'assicurato. I valori delle prestazioni sotto esposte si riferiscono invece ad un assicurato avente età di 60 anni alla proposta contrattuale.

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?



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 nella gestione separata avete diritto alla restituzione di almeno il 100% del vostro capitale, al netto dei costi iniziali, riproporzionato per effetto del prelievo dei premi per le prestazioni caso morte, per operazioni di riallocazione automatica e per eventuali riscatti parziali e/o servizio Decumulo. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Per la parte investita nei 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

Premio assicurativo: 10 € Investimento: 10.000 € Scenari		1 anno	4 anni	7 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.140,12 -8,60%	€ 7.863,65 -5,83%	€ 6.988,36 -4,99%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.715,87 -2,84%	€ 9.494,46 -1,29%	€ 9.449,85 -0,81%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.964,77 -0,35%	€ 10.438,95 1,08%	€ 10.980,59 1,35%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.191,00 1,91%	€ 11.382,87 3,29%	€ 12.832,90 3,63%
Scenari di decesso				
In caso di decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 10.064,67	€ 10.538,55	€ 11.079,90
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 11.063,67	€ 11.534,56	€ 12.072,92
In caso di decesso dell'assicurato da infortunio per incidente stradale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 12.062,67	€ 12.530,57	€ 13.065,94

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 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di € 10.000.

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 S.p.A. 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 S.p.A.. In ogni caso,

per gli investimenti effettuati in questo prodotto gli attivi a copertura degli impegni detenuti da 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 necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

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 dei costi correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto nei 3 periodi di detenzione differenti. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti € 10.000. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento: 10.000 € Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento dopo 7 anni
Costi totali	€ 335,43	€ 847,96	€ 1.292,49
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3,40%	2,40%	2,31%

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	0,24%	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	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,30%	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 la gestione dei vostri investimenti.

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora venga esercitata l'opzione relativa all'Accumulo o al Decumulo.

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: 7 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 del fondo interno. Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento almeno per 7 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. 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 Marocchese 14, 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 del fondo interno, 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.