

Assicurazione sulla Vita

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

Impresa: GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. -

Rappresentanza Generale per l'Italia

Prodotto: G Solution

Contratto con partecipazione agli utili (Ramo I)

Data di aggiornamento: 26.11.2024

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.

GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia

Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano. Telefono: 02/84980840 - Sito Internet: www.gamalife.it - E-mail: customer@gamalife.it - PEC: gamalife@pec.it

GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia della società portoghese a socio unico GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. con sede legale in Lisbona, Rua Barata Salgueiro, n. 28, 5o piano, 1250-044, circoscrizione di Santo António, numero d'iscrizione presso l'Ufficio del Registro delle Imprese di Lisbona e codice fiscale 503024856, capitale sociale Euro 50.000.000,00 interamente sottoscritto e versato, sede secondaria in Italia presso Via Benigno Crespi 23, 20159, Milano, C.F. e n. iscrizione presso il Registro delle imprese di Milano Monza Brianza e Lodi 12582180969 - Indirizzo PEC: gamalife@pec.it Iscritta all'Albo Imprese IVASS (Elenco I) il 13 ottobre 2022, n. I.00176.

Con riferimento all'ultimo bilancio presentato in Assemblea (bilancio al 31 dicembre 2023), l'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 263.170.973 di cui: la parte relativa a capitale sociale è pari a euro 50.000.000; la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 213.170.973.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria di GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, SA. (SFCR) è disponibile sul sito internet www.gamalife.pt. Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) è pari a 279 milioni di euro. Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a 125 milioni di euro.

L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a 667 milioni di euro. L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 239% (SCR ratio).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

G Solution è un contratto assicurativo a vita intera con partecipazione agli utili a premio unico, integrabile con versamenti aggiuntivi. Il contratto prevede prestazioni minime garantite in caso di decesso dell'assicurato nonché decorso un certo numero di anni dal pagamento del primo premio come precisato nei successivi paragrafi. Il contratto è collegato alla gestione separata "Previr" e la prestazione è aggiornata sulla base dei risultati raggiunti dalla stessa come precisato nei successivi paragrafi. Il regolamento della gestione separata "Previr" è pubblicato sul sito www.gamalife.it.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

In caso di riscatto non è garantito il rischio finanziario nei primi 10 anni dal pagamento del primo premio.



Ci sono limiti di copertura?

Non ci sono periodi di sospensione o limitazioni della garanzia.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia:

Ai fini della liquidazione della prestazione da parte di GamaLife dovrà essere preventivamente consegnata tutta la documentazione prevista e dettagliata nel modulo di richiesta di pagamento,

	<p>tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • PEC: gamalife@pec.it • lettera raccomandata indirizzata a: GamaLife - Rappresentanza Generale per l'Italia Via Benigno Crespi 23, 20159, Milano <p>GamaLife mette a disposizione dei richiedenti, presso gli Intermediari e sul proprio sito internet, un fac simile di richiesta di pagamento con l'indicazione dei documenti e delle informazioni che devono essere inviate a GamaLife.</p> <p>Prescrizione:</p> <p>Ai sensi dell'articolo 2952, secondo comma, del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto (diversi dal diritto al pagamento dei Premi) si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.</p> <p>Le somme dovute, per sinistro, devono essere tassativamente richieste a GamaLife entro dieci anni rispettivamente dalla data di richiesta di riscatto o dalla data dell'evento in caso di sinistro.</p> <p>Le somme non richieste entro dieci anni non potranno più essere liquidate agli aventi diritto ma dovranno essere comunicate e devolute da GamaLife al Fondo, istituito presso il Ministero dell'economia e delle Finanze, ai sensi della Legge 23.12.2005 n. 266.</p> <p>Erogazione della prestazione:</p> <p>Entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione richiesta per la liquidazione della prestazione, GamaLife provvederà a pagare il capitale aggiornato, tramite bonifico bancario sul c/c del beneficiario.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	<p>Le dichiarazioni del contraente e dell'assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali per cui GamaLife non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, possono comportare – ai sensi e per gli effetti degli articoli 1892 e 1893 del Codice civile – l'annullamento del contratto ovvero il mancato riconoscimento, in tutto o in parte, delle prestazioni.</p>

 Quando e come devo pagare?	
Premio	<p>Il versamento del premio iniziale e degli eventuali premi aggiuntivi devono essere effettuati tramite bonifico bancario sul conto corrente intestato a:</p> <p>GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia Monte dei Paschi di Siena - filiale MILANO Ag. 5 Iban: IT86H0103001605000001606302</p> <p>In ogni caso non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.</p> <p>Periodicità del pagamento dei premi: è previsto il versamento di un premio unico alla sottoscrizione.</p> <p>Importo minimo del primo Premio: 10.000 Euro. Importo minimo del Versamento Aggiuntivo: 2.500 Euro. Importo massimo dei Premi: 10.000.000 Euro.</p> <p>Il Contratto prevede che il limite annuale massimo dei premi può essere derogato, in casi particolari, dalla Compagnia.</p> <p>I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.</p>
Rimborso	<p>In caso di non accettazione da parte di GamaLife o di revoca della proposta da parte del cliente il premio verrà restituito al contraente addebitando i soli costi di emissione.</p>
Sconti	<p>Il distributore ha la facoltà, a proprio carico, di abbattere il caricamento massimo del 2% totalmente o parzialmente a scaglioni di 0,5%.</p>

 Quando comincia la copertura e quando finisce?	
Durata	<p>La durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato. La copertura assicurativa inizia con il pagamento del primo premio.</p>
Sospensione	<p>Non prevista.</p>

 Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?	
Revoca	<p>Il contraente può revocare la proposta fino al momento della conclusione del contratto (ossia fino alla ricezione della lettera di benvenuto) in cui viene a conoscenza della data di decorrenza del contratto, mediante richiesta scritta inviata a GamaLife tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> • PEC: gamalife@pec.it

	<ul style="list-style-type: none"> lettera raccomandata A/R indirizzata a: Ufficio Customer and Operations Solutions GamaLife - Rappresentanza Generale per l'Italia Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano <p>Entro 30 giorni dal ricevimento di tale comunicazione GamaLife rimborserà le somme eventualmente già incassate, senza aggravio di costi. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore del contraente che saranno calcolati, a partire dal termine stesso, sulla base del saggio di interesse legale in vigore.</p>
Recesso	<p>Il contraente può recedere dal contratto, addebitando i soli costi di emissione, inviando entro 30 giorni dalla data di conclusione dello stesso una comunicazione tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> PEC: gamalife@pec.it lettera raccomandata A/R indirizzata a: Ufficio Customer and Operations Solutions GamaLife - Rappresentanza Generale per l'Italia Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano <p>Il recesso ha l'effetto di liberare il contraente e GamaLife da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta, quale risultante dalla ricevuta di ritorno dell'invio della lettera raccomandata A/R o dall'invio della PEC</p>
Risoluzione	Non prevista.

 Sono previsti riscatti o riduzioni? <input checked="" type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	
Valori di riscatto e riduzione	<p>A condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data decorrenza degli effetti del contratto e purché l'assicurato sia in vita, il contraente può chiedere il riscatto totale o parziale del contratto.</p> <p>Il contraente può richiedere il riscatto parziale del contratto, mantenendo lo stesso in vigore con un capitale assicurato diminuito dei premi relativi al riscatto parziale, purché:</p> <p>a) l'importo di riscatto parziale sia almeno pari a 5.000 Euro (cinquemila/00); e b) il valore residuo del contratto sia almeno pari a 5.000 Euro (cinquemila/00)</p> <p>L'importo di riscatto è determinato secondo i seguenti criteri:</p> <p>i. nei periodi in cui è prevista la garanzia di restituzione dei premi versati, il valore di riscatto è pari al maggior valore tra:</p> <ul style="list-style-type: none"> il capitale aggiornato, calcolato sulla base dei risultati realizzati dalla gestione separata nelle annualità precedenti la richiesta di riscatto nonché sulla base del pro rata calcolato sulla frazione d'anno intercorsa tra il 31 dicembre precedente la richiesta di Riscatto e la data della richiesta di Riscatto, ad un tasso pari al 75% dell'ultima misura annua di aggiornamento attribuita al Contratto, al netto di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente i premi investiti al netto degli eventuali riscatti parziali <p>ii. nei periodi in cui non opera la garanzia minima di restituzione dei premi investiti, il valore di riscatto è pari al capitale aggiornato sulla base:</p> <ul style="list-style-type: none"> dei risultati realizzati dalla gestione separata nelle annualità precedenti la richiesta di riscatto del pro rata calcolato sulla frazione d'anno intercorsa tra il 31 dicembre precedente la richiesta di Riscatto e la data della richiesta di Riscatto, ad un tasso pari al 75% dell'ultima misura annua di aggiornamento attribuita al Contratto. <p>L'importo del riscatto totale o parziale, come sopra determinato, è ridotto dell'eventuale penalità di riscatto, di eventuali riscatti parziali intervenuti precedentemente e delle imposte previste per legge, se applicabili. Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, la polizza non è pignorabile né sequestrabile.</p> <p>In caso di riscatto esercitato in periodi diversi da quelli in cui opera la garanzia di restituzione dei premi investiti, il contraente sopporta il rischio di ottenere un importo di riscatto inferiore ai premi investiti a causa i) delle possibili fluttuazioni anche negative del rendimento della gestione separata ii) dell'effetto dei costi complessivamente applicati.</p>
Richiesta di informazioni	<p>È possibile richiedere a GamaLife, in ogni momento e comunque prima di procedere con la richiesta di riscatto, il documento di simulazione di riscatto del contratto che indica il valore di riscatto e i relativi conteggi, inviando la richiesta a:</p> <ul style="list-style-type: none"> E-mail: customer@gamalife.it Ufficio Customer and Operation Solutions GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia Via Benigno Crespi 23, 20159 Milano Telefono: 02.84980840

In alternativa, è possibile inviare tale richiesta anche per il tramite del proprio intermediario.

I documenti di polizza ed altre informazioni sono disponibili nella propria area riservata a cui è possibile accedere registrandosi al sito www.gamalife.it.



A chi è rivolto questo prodotto?

G Solution è destinato a soggetti poco propensi al rischio dei mercati finanziari e che intendono investire, all'atto della sottoscrizione della polizza, parte del proprio risparmio già accumulato in anni precedenti. Negli anni successivi gli stessi potranno investire sia il risparmio dell'anno, sia il risparmio che gli deriva dalle scadenze di altre forme di risparmio eventualmente più esposte alla volatilità dei mercati finanziari. In ogni caso, saranno soggetti che sulla base delle loro disponibilità correnti o complessivamente cumulate potranno sopportare un seppur contenuto rischio finanziario.



Quali costi devo sostenere?

L'informativa dettagliata sui costi è riportata nella sezione "Quali sono i costi?" del Documento contenente le informazioni chiave (KID). In aggiunta a quanto già rappresentato nel KID, si riporta il dettaglio dei costi di riscatto:

Penalità di Riscatto

Trascorso almeno 1 (un) anno dalla data di decorrenza degli effetti del contratto è facoltà del contraente richiedere il riscatto totale o parziale, sostenendo un costo a titolo di penalità. La penalità si applica al valore di riscatto, calcolato come indicato nella sezione "Valori di riscatto e riduzione" e varia in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza del contratto fino alla data della relativa richiesta di riscatto totale/parziale come descritto dalla seguente tabella:

Tabella 1 – Penalità di riscatto

Anno del contratto	Penalità di riscatto %
Durante il 1°	Riscatto non possibile
2°	3,00%
3°	2,00%
4°	1,50%
Dal 5° in poi	0,00%

Costi di intermediazione

La quota parte delle commissioni addebitate al contraente e spettanti in media agli Intermediari è pari al 50%.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il premio investito all'atto della sottoscrizione del presente contratto confluisce nella gestione separata denominata "Previr".

GamaLife, entro il 31 dicembre di ciascun anno, determina la misura di aggiornamento del capitale assicurato da attribuire al contratto. Per misura di aggiornamento si intende il rendimento realizzato dalla gestione separata nel periodo di osservazione dal 01/10 al 30/09 di ogni anno diminuito dei costi del prodotto.

I rischi connessi al contratto, fuori dal periodo in cui vige la garanzia caso morte e finanziaria, relativi all'andamento della gestione separata, sono così riassunti:

la misura annua di aggiornamento attribuita al contratto potrà essere anche negativa a causa del tasso negativo della gestione separata. Non è previsto alcun meccanismo di consolidamento annuale dei rendimenti attribuiti al contratto. Pertanto, qualora la misura di aggiornamento attribuita al contratto risulti negativa per effetto dei costi e/o delle fluttuazioni anche negative del rendimento della gestione separata, il nuovo capitale aggiornato risulterà inferiore al capitale in vigore al 31 dicembre precedente.

Informativa sulla sostenibilità

La Compagnia integra e prende in considerazione nelle proprie scelte di investimento i rischi di sostenibilità, vale a dire quegli eventi o condizioni di tipo ambientale, sociale e di governance che, se si verificano, potrebbero provocare un significativo impatto negativo o potenziale sul valore dell'investimento.

Un'attenta analisi di tali rischi permette una migliore integrazione dei fattori ambientali, sociali e di governance all'interno di decisioni di investimento, nell'ottica di ottenere maggiori rendimenti, influenzare positivamente gli stakeholder e rafforzare la propria reputazione. In particolare, la Compagnia applica un approccio di esclusione finalizzato all'individuazione e valutazione dei rischi di sostenibilità. Tale approccio consiste nell'estromettere dal novero degli investimenti le società che operano nei settori del tabacco, alcolici, armi, pornografia, gioco e lotterie e nell'escludere le società e gli emittenti ai quali sono riconducibili controversie di natura etica e problematiche sociali e di buona governance. Similmente, nell'effettuare nuovi investimenti, la Compagnia pone particolare attenzione nella selezione delle società oggetto di investimento, escludendo società che operino in e/o generino i propri ricavi da settori controversi, quali quelli dell'estrazione di carbone e quelli legati al settore dei combustibili fossili. Attraverso

tale approccio, la Compagnia valuta altresì i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità nelle proprie decisioni di investimento.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS O CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato a Gamalife abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o, per reclami concernenti la corretta redazione del KID e la distribuzione di prodotti di investimento assicurativo da parte di banche e altri intermediari finanziari, alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98). La mediazione è prevista come condizione da esperire obbligatoriamente prima di interessare l'autorità giudiziaria.
Negoziazione assistita	Su richiesta del Contraente o dell'Assicurato tramite il proprio avvocato.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Il reclamante potrà avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie quali: l'arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. del c.p.c., attivabile o in virtù di una clausola compromissoria se prevista all'interno del contratto (nelle Condizioni contrattuali) o attraverso la stipulazione del c.d. compromesso, un accordo tra le parti volto ad attribuire agli arbitri il potere di decidere la controversia.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Il trattamento fiscale di seguito indicato può variare per modifiche future della normativa di riferimento e dipende dalla situazione del Contraente o del Beneficiario/i. Le imposte e tutti gli altri oneri di legge relativi al Premio ed al Contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari aventi diritto. I premi versati per il presente contratto di assicurazione sulla vita non sono soggetti ad alcuna imposta sulle assicurazioni e, non essendovi alcuna parte del premio pagato riferibile alla copertura del rischio di mortalità, non danno diritto ad una detrazione di imposta sul reddito dichiarato dal Contraente ai fini IRPEF. Le somme corrisposte sia in caso di decesso dell'Assicurato, sia in caso di riscatto sono soggette ad imposta sostitutiva sulla differenza tra l'ammontare dovuto dalla Società ed i premi pagati (ridotti tenendo conto degli eventuali riscatti parziali), come da normativa tempo per tempo vigente. Le somme corrisposte eventualmente nell'esercizio di attività d'impresa concorrono a formare il reddito d'impresa restando assoggettate all'ordinaria tassazione e pertanto non si applica quanto sopra indicato.
---	--