



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: Al via BG Custody 2.0!

DATA 1/06/2023

ABSTRACT: Dal 5 giugno 2023 per tutti i clienti che porteranno nuova liquidità sarà disponibile la polizza di ramo I BG Custody 2.0 che prevede un **bonus iniziale del 2%** riconosciuto all'atto della sottoscrizione ed un pricing dedicato.

 **Link:** FEP → Catalogo Prodotti → Capitalizzazione → BG Custody 2.0 → TAB "Modulistica"

Dal 5 giugno si apre il collocamento di **BG Custody 2.0**, la nuova polizza di Ramo I che investe nella **Gestione Separata Ri.Alto BG** (post scissione) e che si propone di raggiungere un **rendimento medio annuo del 3%¹** al termine della seconda ricorrenza annuale di polizza.

La nuova BG Custody 2.0 è dedicata esclusivamente a chi apporta **nuova liquidità**.



Principali caratteristiche



BONUS DEL 2%

Al **momento della sottoscrizione** è previsto per il cliente il riconoscimento di un **bonus iniziale pari al 2%** del premio unico versato. **Il premio unico versato, aumentato del bonus, costituisce fin da subito il capitale iniziale.**



RENDIMENTO PARI AL 2%²

Durante le prime due ricorrenze annuali di polizza, al capitale assicurato (comprensivo del bonus del 2%) verrà riconosciuto un rendimento del 2%².

¹ Nel caso di rendimento annuo della Gestione Separata almeno pari a 2,05% e al lordo della tassazione, nonché in ipotesi di non riscatto del contratto.

² Nel caso in cui il rendimento lordo della gestione separata sia almeno pari a 2,05%. Il rendimento certificato nel 2022 della Gestione Separata Ri.Alto (post scissione) è stato pari a 2,47%. Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: Al via BG Custody 2.0!



PRICING

- **Fino alla seconda ricorrenza annuale del contratto: un valore** pari al rendimento lordo della Gestione Separata che verrà certificato dalla Compagnia diminuito del 2% (il valore trattenuto **non** potrà risultare comunque **inferiore a 0,05% e superiore a 1,35%**);
- **Successivamente alla seconda ricorrenza annuale del contratto: 1,35%.**

Caricamenti: non previsti



PAYOUT

- **Fino alla seconda** ricorrenza annuale del contratto: **0,10%**
- **Successivamente** alla seconda ricorrenza annuale del contratto: **0,24%**



A CHI È DEDICATA

- **Struttura esistente e Consulenti oggetto di Piano d'Incentivazione all'Ingresso**
- **Clienti Persone Fisiche e Persone Giuridiche**
- **Clienti** che sottoscrivono mediante **Raccolta Fresca (nuova liquidità)**. Raccolta fresca si intende la nuova liquidità in giacenza sul conto corrente da non più **di 30 giorni rispetto alla data di sottoscrizione del contratto**. Tali somme non devono derivare da disinvestimenti di strumenti finanziari (es. fondi/PCT in scadenza) e prodotti assicurativi detenuti presso la Banca e/o dalla stessa intermediati.



BG Custody 2023 resterà disponibile durante il collocamento di BG Custody 2.0 per tutti i clienti che **NON** apporteranno “nuova liquidità”.



GIC disponibile dal 05/06/2023

Per Te

PROVVIGIONI DI GESTIONE E MANTENIMENTO



0,10% fino alla seconda ricorrenza annuale del contratto (TOP WA/WA/TOP PB/SENIOR PB/PB)
0,24% successivamente (TOP WA/WA/TOP PB/SENIOR PB/PB)

INCENTIVAZIONI

Ai fini delle incentivazioni economiche e non economiche, **BG Custody 2.0** concorre al raggiungimento degli obiettivi di raccolta netta e di raccolta evoluta secondo le modalità previste dai regolamenti BG Premium 2023 per le polizze di Ramo I.

PIANI INTEGRATIVI PROVVIGIONALI

BG Custody 2.0 partecipa ai piani integrativi provvigionali con le stesse modalità previste per ciascun piano.



Per il dettaglio delle regole di remunerazione si rimanda a quanto indicato sull'Allegato Economico



OGGETTO: Al via BG Custody 2.0!

I Fondamentali

TIPOLOGIA DI PRODOTTO	Polizza tradizionale a Premio Unico								
CARATTERISTICHE	Investimento nella Gestione Separata Ri.Alto BG (post scissione)								
DURATA	Vita intera								
RIVALUTAZIONE	- In caso di Decesso dell'assicurato è garantito un importo almeno pari al premio unico versato. La garanzia non opera con riferimento al bonus; - La misura di rivalutazione annua può essere negativa.								
IMPORTO D'INVESTIMENTO	Sottoscrizione: minimo € 2.500 – massimo € 1.000.000								
 PRICING	Commissione di gestione annua: - fino alla seconda ricorrenza annuale del contratto: pari al rendimento lordo della Gestione Separata che verrà certificato dalla Compagnia, diminuito del 2% (<i>il valore trattenuto non potrà risultare comunque inferiore a 0,05% e superiore a 1,35%</i>); - successivamente alla seconda ricorrenza annuale del contratto: 1,35%.								
VERSAMENTI AGGIUNTIVI	NON PREVISTI da Condizioni di Polizza.								
RISCATTO/TUNNEL	- Possibilità di riscatto trascorsi 12 mesi dalla decorrenza del contratto Tunnel a 3 anni. Pari a: <table border="1" data-bbox="555 1303 1141 1543"> <thead> <tr> <th>Tempo trascorso dalla data di decorrenza</th><th>Percentuale di riduzione</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>meno di 2 anni</td><td>1,5%</td></tr> <tr> <td>da 2 a meno di 3 anni</td><td>0,5%</td></tr> <tr> <td>almeno 3 anni</td><td>0,0%</td></tr> </tbody> </table>	Tempo trascorso dalla data di decorrenza	Percentuale di riduzione	meno di 2 anni	1,5%	da 2 a meno di 3 anni	0,5%	almeno 3 anni	0,0%
Tempo trascorso dalla data di decorrenza	Percentuale di riduzione								
meno di 2 anni	1,5%								
da 2 a meno di 3 anni	0,5%								
almeno 3 anni	0,0%								
TARGET MARKET EFFETTIVO (POSITIVO)	TIPOLOGIA CLIENTE: Retail, Professionale, Controparte Qualificata; BISOGNI: Investimento; ORIZZONTE TEMPORALE: positivo per i clienti che abbiano indicato un orizzonte temporale “medio” e “lungo”. Non sarà possibile sottoscrivere il prodotto per clienti con orizzonte temporale “breve”. PROFILO DI RISCHIO: “Medio e “Alto”. Viene confrontato il profilo finanziario del cliente per valutarne la congruità rispetto il rischio del prodotto. Non sarà possibile sottoscrivere il prodotto per clienti con profilo di rischio “basso” (rischio 1). CONOSCENZA ED ESPERIENZA: Basic, Informed e Advanced. In caso di TM negativo l'operazione verrà bloccata. In ambito di sostenibilità il TM ESG è positivo per i clienti che si sono dichiarati “poco interessati” nel Questionario MIFID in quanto il prodotto non presenta caratteristiche di sostenibilità ai sensi del Regolamento Delegato (UE) 2021/1257.								



A tuo supporto



BG
PRODOTTI&ADVISORY

- BG Custody 2.0 – Scheda Tecnica
- BG Custody 2.0 - Specifiche di Prodotto



LA FORMAZIONE

Il collocamento è consentito dopo aver effettuato il corso di formazione di **BG Custody 2.0** e superato il test finale, che sarà disponibile all'interno della piattaforma BG Lab nella sezione **"Prossimi Corsi"**.

Indicazioni Operative

INDICAZIONI DI INIZIO
COLLOCAMENTO



- Dal **05/06/2023** disponibile la nuova documentazione contrattuale di sottoscrizione di **BG Custody 2.0 in FEP**
- **GIC** disponibile a partire dal **05/06/2023**
- Saranno accettate tutte le sottoscrizioni di BG Custody 2.0 con data di sottoscrizione a partire dal **05/06/2023**

DOCUMENTAZIONE
DI SOTTOSCRIZIONE

PROPOSTA DI POLIZZA

Da inviare in sede compilata e firmata (ID 61397).

QUESTIONARIO DI VERIFICA DELLA CLIENTELA

Da inviare compilato in sede a cura del Consulente.

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

Da consegnare al cliente:

- Set informativo da consegnare al cliente in fase di sottoscrizione (ID 61398)
- Informativa pre-contrattuale del distributore assicurativo (ID 57077)
- Scheda costi ex ante (ID 61400)

Da inviare firmata in sede unitamente alla proposta:

- Informativa del distributore assicurativo Sottoscrizione (ID 61401)

MODALITÀ PAGAMENTO
DEL PREMIO

La sottoscrizione della polizza prevede le seguenti modalità di pagamento:

1. Addebito da Conto Corrente Banca Generali;
2. Bonifico da Banca Terza;
3. Assegno bancario o circolare di Banca Generali o banca terza;

Si ricorda che il conferimento può avvenire esclusivamente con "nuova liquidità", tuttavia sono ammessi importi da polizze scadute.