



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO:

Al via BG Stile Esclusivo, la nuova polizza multiramo che mette in equilibrio opportunità di rendimento e protezione

DATA

11/02/2025

ABSTRACT:

Da oggi la gamma di offerta assicurativa di BG VITA amplia la sua proposta con l'innovativa multiramo BG Stile Esclusivo: una soluzione integrata e flessibile che incontra esigenze di investimento, protezione patrimoniale, tutela della salute e pianificazione del cambio generazionale.



Si alza il velo su **BG Stile Esclusivo**, la **multiramo** che si distingue per la sua capacità di adattarsi dinamicamente agli stili di vita dei vostri clienti e alle loro esigenze in continua evoluzione. Più di una semplice polizza: una **soluzione integrata** con obiettivi di **crescita, protezione e benessere**, frutto di una **selezione esclusiva**, nato dalla collaborazione con i **principali leader dell'asset management** internazionale e con le radici in un **Gruppo assicurativo che si colloca tra i leader di mercato** per forza, responsabilità sociale, e solidità nel panorama nazionale.

Clicca per approfondire le 4 componenti di valore e sfoglia la comunicazione per scoprire le caratteristiche uniche di BG Stile Esclusivo!



Comunicazione ad esclusivo uso interno



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: Al via BG Stile Esclusivo, la nuova polizza multiramo che mette in equilibrio opportunità di rendimento e protezione

I Fondamentali di BG Stile Esclusivo

IMPORTO D'INVESTIMENTO	- L'importo del premio unico deve essere almeno pari ad Euro 20.000 e inferiore ad Euro 1.500.000,00. - Versamenti Aggiuntivi: consentiti con importo minimo di Euro 1.500. E' previsto un investimento minimo per ogni OICR ed ETF pari a Euro 500 e per ogni fondo interno pari a Euro 25.000.																																																
DURATA	Vita intera																																																
FIGURE CONTRATTUALI	- Contraente: Persona giuridica o fisica di età minima 18 anni e massima 88 anni alla sottoscrizione del contratto; - Assicurato: Persona fisica di età minima 18 anni e massima inferiore a 88 anni e 6 mesi alla sottoscrizione del contratto o al versamento aggiuntivo.																																																
PERCORSI E REGOLE DI INVESTIMENTO	<u>PERCORSI</u> BG Stile Esclusivo è composta da 9 percorsi di investimento diversificati per profilo di rischio e orizzonte temporale. Il Contraente, al momento della sottoscrizione, in coerenza con le proprie caratteristiche, obiettivi di investimento ed esigenze assicurative, può scegliere uno dei 9 Percorsi previsti dal contratto. NOTA BENE: per le sottoscrizioni in digitale saranno disponibili in automatico a GIC solo i percorsi adeguati a ciascun cliente. Il Contraente, in funzione del percorso prescelto, deve rispettare i seguenti limiti di investimento: <table><tr><th colspan="2"></th><th colspan="3">ORIZZONTE TEMPORALE</th><th colspan="2">LIMITI</th></tr><tr><th colspan="2"></th><th>Breve</th><th>Medio Bonus Fedeltà</th><th>Da medio lungo Accumulo 12 anni</th><th>Min GS</th><th>Max fondi prevalenza Azionario</th></tr><tr><td rowspan="3">PROFILO DI RISCHIO</td><td>medio basso</td><td>Percorso 1</td><td>Percorso 4</td><td>Percorso 7</td><td>30% GS €</td><td>25%</td></tr><tr><td>medio</td><td>Percorso 2</td><td>Percorso 5</td><td>Percorso 8</td><td>20% GS € e GS \$</td><td>45%</td></tr><tr><td>medio alto</td><td>Percorso 3</td><td>Percorso 6</td><td>Percorso 9</td><td>10% GS € e GS \$</td><td>85%</td></tr></table> - I percorsi 4-5-6 prevedono il riconoscimento di un Bonus Fedeltà erogato dalla Compagnia pari all'1% del premio unico iniziale (al netto di eventuali disinvestimenti) al raggiungimento della 6^ ricorrenza annuale di polizza, riconosciuto sulla Gestione Separata. - Per accedere invece ai percorsi 7-8-9 è obbligatorio attivare un piano di premi unici aggiuntivi programmati di 12 anni con minimo di investimento iniziale ridotto a € 10.000. L'assicurato deve avere età massima inferiore a 76 anni e 6 mesi alla sottoscrizione del contratto o al versamento aggiuntivo ed età massima inferiore a 88 anni e 6 mesi alla scadenza del piano di premi unici aggiuntivi programmati. NOTA BENE: Ogni percorso è caratterizzato da un universo investibile composto da 46 fondi esterni, 3 fondi interni, un minimo di gestione separata e un massimo di fondi con prevalenza azionaria e obbligazionaria. <u>REGOLE DI INVESTIMENTO:</u> <table><tr><td rowspan="2">IMPORTO INVESTITO (il range di importo fa riferimento al totale investito nella Polizza)</td><td>≥ € 20.000 € < € 100.000 €</td><td>≥ € 100.000 € < € 500.000 €</td><td>≥ 500.000 € < 1,5 mln €</td></tr><tr><td>Linea Smart – min. 80%</td><td>Linea Smart – min. 50%</td><td>Linea Smart – min. 30%</td></tr><tr><td>COMPONENTE FINANZIARIA</td><td>Linee Extra/ETF max 20%</td><td>Linee Extra/ETF/Fondi Interni max. 50%</td><td>Linee Extra/ETF/Fondi Interni max. 70%</td></tr><tr><td>GESTIONE SEPARATA</td><td colspan="3">Massimo 50% (90% in caso di Ribilancia)</td></tr></table>			ORIZZONTE TEMPORALE			LIMITI				Breve	Medio Bonus Fedeltà	Da medio lungo Accumulo 12 anni	Min GS	Max fondi prevalenza Azionario	PROFILO DI RISCHIO	medio basso	Percorso 1	Percorso 4	Percorso 7	30% GS €	25%	medio	Percorso 2	Percorso 5	Percorso 8	20% GS € e GS \$	45%	medio alto	Percorso 3	Percorso 6	Percorso 9	10% GS € e GS \$	85%	IMPORTO INVESTITO (il range di importo fa riferimento al totale investito nella Polizza)	≥ € 20.000 € < € 100.000 €	≥ € 100.000 € < € 500.000 €	≥ 500.000 € < 1,5 mln €	Linea Smart – min. 80%	Linea Smart – min. 50%	Linea Smart – min. 30%	COMPONENTE FINANZIARIA	Linee Extra/ETF max 20%	Linee Extra/ETF/Fondi Interni max. 50%	Linee Extra/ETF/Fondi Interni max. 70%	GESTIONE SEPARATA	Massimo 50% (90% in caso di Ribilancia)		
			ORIZZONTE TEMPORALE			LIMITI																																											
			Breve	Medio Bonus Fedeltà	Da medio lungo Accumulo 12 anni	Min GS	Max fondi prevalenza Azionario																																										
	PROFILO DI RISCHIO	medio basso	Percorso 1	Percorso 4	Percorso 7	30% GS €	25%																																										
		medio	Percorso 2	Percorso 5	Percorso 8	20% GS € e GS \$	45%																																										
medio alto		Percorso 3	Percorso 6	Percorso 9	10% GS € e GS \$	85%																																											
IMPORTO INVESTITO (il range di importo fa riferimento al totale investito nella Polizza)	≥ € 20.000 € < € 100.000 €	≥ € 100.000 € < € 500.000 €	≥ 500.000 € < 1,5 mln €																																														
	Linea Smart – min. 80%	Linea Smart – min. 50%	Linea Smart – min. 30%																																														
COMPONENTE FINANZIARIA	Linee Extra/ETF max 20%	Linee Extra/ETF/Fondi Interni max. 50%	Linee Extra/ETF/Fondi Interni max. 70%																																														
GESTIONE SEPARATA	Massimo 50% (90% in caso di Ribilancia)																																																

Comunicazione ad esclusivo uso interno



PRODOTTO Lancio



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

OGGETTO: Al via BG Stile Esclusivo, la nuova polizza multiramo che mette in equilibrio opportunità di rendimento e protezione

CARICAMENTI	Non previsti																				
TARGET MARKET EFFETTIVO (POSITIVO)	TIPOLOGIA CLIENTE: Retail, Professionale, Controparte Qualificata positivo; OBIETTIVI E BISOGNI: Growth e Option or Leverage positivo, Income Neutral ORIZZONTE TEMPORALE: positivo per i clienti che abbiano indicato un orizzonte temporale “medium” e “Long”. Non sarà possibile sottoscrivere il prodotto per clienti con orizzonte temporale “Short”. TOLLERANZA AL RISCHIO: “Medium e “High”. 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 “Low” (rischio 1). CONOSCENZA ED ESPERIENZA: Basic, Informed e Advanced positivo. SITUAZIONE FINANZIARIA: Non sarà possibile sottoscrivere il prodotto per profili “No Capital Loss”. E nemmeno per “Limited capital Loss” per i percorsi 3-6-9. Sempre Positivo nel caso di No capital Guarantee e Loss Beyond Capital. SOSTENIBILITA ESG: il prodotto è articolo 6 e quindi Neutral per clienti “abbastanza o molto interessati” Per ogni percorso è stato individuato un TM effettivo sulla base del profilo di rischio, orizzonte temporale ed esigenze assicurative del cliente. Per approfondimenti si vedano le Specifiche di Prodotto o la Guida alla Compilazione. In caso di TM negativo l’operazione verrà bloccata.																				
ADEGUATEZZA	Come per tutti i prodotti di investimento assicurativo è previsto l’obbligo di disporre della valutazione di adeguatezza, sia sulle operazioni di prima sottoscrizione, sia sull’operatività di post-vendita: Controlli di Rischiosità – Dimensione – Frequenza – Conoscenza ed esperienza dei prodotti assicurativi Domande relative all’orizzonte temporale dell’investimento e dell’orizzonte di liquidabilità presenti nell’INFORMATIVA DISTRIBUTORE ASSICURATIVO																				
DEMAND & NEEDS	Ai fini della verifica per Demand & needs si considera la compilazione delle due domande della “Sottosezione esigenze assicurative” ESIGENZE ASSICURATIVE: il cliente deve aver risposto SI TIPOLOGIE DELLE ESIGENZE: Investimento/Risparmio + Protezione																				
COMMISSIONI DI GESTIONE E TRATTENUTO GS (BASE)	Da condizioni di polizza, le condizioni di pricing base <u>NON SARANNO DISPONIBILI ALLA PARTENZA</u> <table><tr><th colspan="2">BASE</th><th>FINO A € 100 K</th><th>DA € 100 K A € 500 K</th><th>DA 500 K A 1,5 MLN</th></tr><tr><td rowspan="2">BASE A PARTIRE DA € 20.000 (€ 10.000 per i percorsi 7 / 8 / 9)</td><td>LINEA SMART / EXTRA / ETF / FONDI INTERNI</td><td>2,30%</td><td>2,10%</td><td>1,90%</td></tr><tr><td>GESTIONE SEPARATA</td><td colspan="3">1,30%</td></tr></table>	BASE		FINO A € 100 K	DA € 100 K A € 500 K	DA 500 K A 1,5 MLN	BASE A PARTIRE DA € 20.000 (€ 10.000 per i percorsi 7 / 8 / 9)	LINEA SMART / EXTRA / ETF / FONDI INTERNI	2,30%	2,10%	1,90%	GESTIONE SEPARATA	1,30%								
BASE		FINO A € 100 K	DA € 100 K A € 500 K	DA 500 K A 1,5 MLN																	
BASE A PARTIRE DA € 20.000 (€ 10.000 per i percorsi 7 / 8 / 9)	LINEA SMART / EXTRA / ETF / FONDI INTERNI	2,30%	2,10%	1,90%																	
	GESTIONE SEPARATA	1,30%																			
CONDIZIONI DEDICATE ALLA PARTENZA (SCONTO 1 e 2)	PRICING SCONTATO ALLA PARTENZA – <u>SCONTO 1</u> (CONV. SE1) <table><tr><th colspan="2">SCONTO 1</th><th>FINO A € 100 K</th><th>DA € 100 K A € 500 K</th><th>DA 500 K A 1,5 MLN</th></tr><tr><td rowspan="4">A PARTIRE DA € 20.000 (€ 10.000 per i percorsi 7 / 8 / 9)</td><td rowspan="2">LINEA SMART / EXTRA / ETF / FONDI INTERNI</td><td>Primi 2 anni</td><td>2,10%</td><td>1,90%</td></tr><tr><td>Dal 3° anno</td><td>2,30%</td><td>1,90%</td></tr><tr><td rowspan="2">GESTIONE SEPARATA</td><td>Primi 2 anni</td><td colspan="2">Obiettivo 2%</td></tr><tr><td>Dal 3° anno</td><td colspan="2">1,10%</td></tr></table>	SCONTO 1		FINO A € 100 K	DA € 100 K A € 500 K	DA 500 K A 1,5 MLN	A PARTIRE DA € 20.000 (€ 10.000 per i percorsi 7 / 8 / 9)	LINEA SMART / EXTRA / ETF / FONDI INTERNI	Primi 2 anni	2,10%	1,90%	Dal 3° anno	2,30%	1,90%	GESTIONE SEPARATA	Primi 2 anni	Obiettivo 2%		Dal 3° anno	1,10%	
SCONTO 1		FINO A € 100 K	DA € 100 K A € 500 K	DA 500 K A 1,5 MLN																	
A PARTIRE DA € 20.000 (€ 10.000 per i percorsi 7 / 8 / 9)	LINEA SMART / EXTRA / ETF / FONDI INTERNI	Primi 2 anni	2,10%	1,90%																	
		Dal 3° anno	2,30%	1,90%																	
	GESTIONE SEPARATA	Primi 2 anni	Obiettivo 2%																		
		Dal 3° anno	1,10%																		



PRODOTTI Lancio



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

OGGETTO: Al via BG Stile Esclusivo, la nuova polizza multiramo che mette in equilibrio opportunità di rendimento e protezione

	POSSIBILITA DI ATTRIBUIRE UNO SCONTO DEDICATO PER LE SOTTOSCRIZIONI A PARTIRE DA € 500.000 - SCONTO2 (CONV. SE2) SCONTO 2 A PARTIRE DA € 500k LINEA SMART / EXTRA / ETF / FONDI INTERNI GESTIONE SEPARATA Primi 2 anni Dal 3° anno FINO A € 100 K DA € 100 K A € 500 K DA 500 K A 1,5 MLN 1,90%* 1,70%* 1,50% Obiettivo 2% 1,10% *Pricing applicato solo se il contratto scende sotto € 500K
PRICING FONDI INTERNI E BONUS	Le commissioni di gestione annue dei fondi interni sono pari al 2,30% (commissione standard) del patrimonio del Fondo stesso. In caso di aliquota commissionale ridotta viene riconosciuto un bonus pari alla differenza tra la commissione standard e la commissione ridotta. Tale bonus viene calcolato sul NAV dei fondi interni e riflesso sulla sua valorizzazione giornaliera. Esempio applicazione bonus per lo Sconto 1 primi 2 anni fascia €100k – €500k - Commissione standard 2,30% - Commissione ridotta: 1,90% - Bonus: 0,40%
RISCATTI	È possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi dodici mesi dalla decorrenza del contratto.

Per Te

FORMAZIONE	Il collocamento è consentito <u>dopo aver effettuato il corso di formazione</u> in aula oppure on line e superato il test finale disponibile su BG LAB.				
PROVVIGIONI DI VENDITA	Non previste				
PROVVIGIONI DI GESTIONE E MANTENIMENTO	SCONTO 1 - DALLA PARTENZA:				
	SCONTO 1 A PARTIRE DA € 20.000 (€ 10.000 per i percorsi 7 / 8 / 9)		FINO A € 100 K	DA € 100 K A € 500 K	OLTRE € 500 K
		LINEA SMART	0,80%	0,77%	0,75%
		LINEA EXTRA / ETF / FONDI INTERNI	0,60%	0,55%	0,50%
		GESTIONE SEPARATA	Primi 2 anni	0,08%	
			Dal 3° anno	0,17%	
	SCONTO 2 - DALLA PARTENZA PER IMPORTO A PARTIRE DA € 500.000				
	SCONTO 2 A PARTIRE DA € 500k		FINO A € 100 K	DA € 100 K A € 500 K	OLTRE € 500 K
		LINEA SMART	0,75%	0,67%	0,59%
		LINEA EXTRA / ETF / FONDI INTERNI	0,50%	0,42%	0,34%
GESTIONE SEPARATA		Primi 2 anni	0,08%		
		Dal 3° anno	0,17%		
NB: le provvigioni di gestione sulla componente OICR di BG Stile Esclusivo, così come indicate nelle tabelle, variano nel corso del tempo in funzione del saldo totale tra premi versati e riscatti parziali effettuati. La verifica viene effettuata all’inizio di ogni trimestre e la remunerazione individuata viene applicata per tutto il trimestre successivo di riferimento.					

Comunicazione ad esclusivo uso interno



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: Al via BG Stile Esclusivo, la nuova polizza multiramo che mette in equilibrio opportunità di rendimento e protezione

PIANI INTEGRATIVI PROVVIGIONALI ALL'INGRESSO

BG Stile Esclusivo partecipa ai piani integrativi provvigionali con le stesse modalità previste per le polizze Multiramo in collocamento attivo. È rimandato alla disciplina di ciascun piano il trattamento di ogni livello di pricing applicato.

Per i piani integrativi provvigionali in essere, ove non sia disciplinato il trattamento del presente prodotto, le operazioni di investimento e disinvestimento realizzate su BG Stile Esclusivo, saranno trattate sulla base dei seguenti criteri:

Condizioni Economiche	% Trattamento Raccolta Netta*
Standard	100%
Sconto 1	100%
Sconto 2	60%

*ai fini del calcolo del Regime Provvigionale Integrativo nonché di ogni altro bonus previsto da piano.

INCENTIVAZIONI

Ai fini delle incentivazioni economiche e non economiche, BG Stile Esclusivo concorre al raggiungimento degli obiettivi 2025 di raccolta netta ed evoluta.

Ai fini della determinazione della raccolta evoluta detto prodotto appartiene al comparto 1.

Si precisa che alla raccolta evoluta, saranno applicate le seguenti percentuali relative a ciascun livello di pricing.

Condizioni Economiche	% Trattamento Raccolta Evoluta
Standard	100%
Sconto 1	100%
Sconto 2	60%

Le percentuali sopra indicate saranno applicate tanto alle operazioni di investimento quanto ai disinvestimenti.

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

Indicazioni operative

BG STILE ESCLUSIVO IN COLLOCAMENTO DAL 11/02/2025

Saranno accettate tutte le sottoscrizioni con data di sottoscrizione a partire dal **11/02/2025**.

INDICAZIONI OPERATIVE DI COLLOCAMENTO

Dal **11/02/2025** sarà disponibile la nuova documentazione contrattuale di sottoscrizione direttamente sul Catalogo Prodotti FEP:



FEP → Catalogo Prodotti → Capitalizzazione → TAB: Modulistica

A partire dalla stessa data la documentazione è anche disponibile su GIC.

N.B. Per l'applicazione degli sconti commissionali (sconto 1 e sconto 2) disponibili da subito, sono previste le specifiche proposte di polizza con integrata l'appendice di sconto dedicata.

In GIC la proposta corretta sarà compilata, stampata automaticamente sulla base dello sconto selezionato a sistema e sarà possibile firmabile anche digitalmente.

DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE

PROPOSTA DI POLIZZA

Da inviare in sede compilata e firmata. Si ricorda la compilazione del "Questionario Adeguatezza IVASS", presente nella proposta di polizza, consultando la "Griglia per l'Adeguatezza".

APPENDICE DI INTEGRAZIONE AL SET INFORMATIVO

- ✓ per le Proposte BG Stile Esclusivo con Sconto 1 (modulo Conv. SE1)
- ✓ per le Proposte BG Stile Esclusivo con Sconto 2 (modulo Conv. SE2).

INFORMATIVA PRECONTRATTUALE

Set informativo da consegnare al cliente prima della sottoscrizione

ALLEGATO UNIVERSO INVESTIBILE VALIDO SOLO PER BG STILE ESCLUSIVO



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: Al via BG Stile Esclusivo, la nuova polizza multiramo che mette in equilibrio opportunità di rendimento e protezione

A vostro supporto

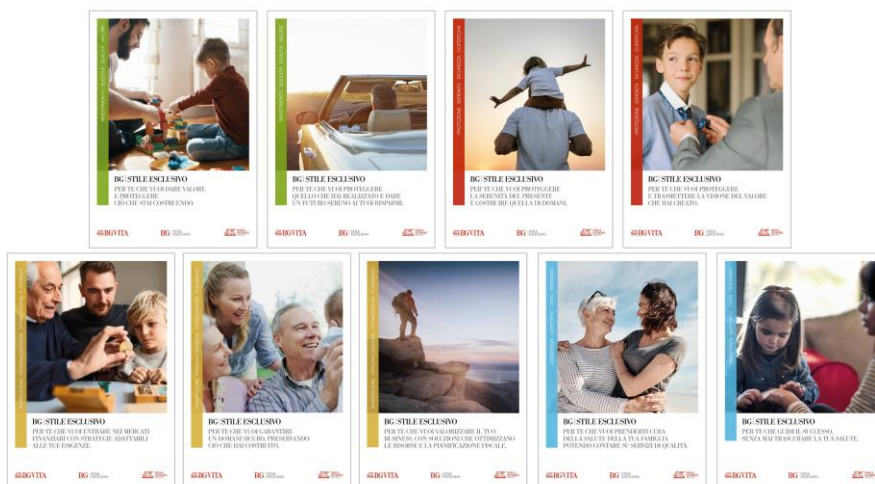


BG Prodotti & Advisory



Una nuova vetrina dedicata al nuovo prodotto
BG STILE ESCLUSIVO che raccoglie tutto il materiale tecnico.

Prossimamente saranno disponibili le **9 nuove card con le brochure personalizzate** per rispondere ai differenti bisogni del Cliente rispetto alle 4 componenti di valore del prodotto. Le brochure saranno disponibili per la stampa anche su BG PRINT.



BG Lab

Disponibile il corso di formazione e il test finale.



Guida alla Compilazione

Disponibile in FEP e in BG Prodotti e Advisory per la corretta compilazione della modulistica.



Disponibile su BG Editor la presentazione dedicata al prodotto.



Nel nostro sito bancageneraliprivate.it i nostri clienti potranno trovare da oggi la nuova pagina dedicata a BG STILE ESCLUSIVO



La nuova soluzione Multiramo sarà a breve disponibile anche sul tool Avvio Attività (BG Home) disponibile in QUICKLIC.



Sarà prossimamente disponibile, nella Piattaforma BGPA, la possibilità di pianificare la sottoscrizione della nuova soluzione Multiramo del modulo di Pianificazione (seguirà comunicazione dedicata).



A seguire, per supportare la tua attività con la possibilità di creare proposte personalizzate, sarà anche possibile simulare portafogli BG Stile Esclusivo su BG Personal Portfolio (seguirà comunicazione dedicata).



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: Al via BG Stile Esclusivo, la nuova polizza multiramo che mette in equilibrio opportunità di rendimento e protezione

Approfondimento: le 4 componenti di valore di BG Stile Esclusivo

COMPONENTE FINANZIARIA

[clicca qui per tornare all'inizio del documento](#)



Possibilità di investire fino al 50% in Gestione Separata (di seguito "GS") in euro e/o dollari.



Si amplia la gamma dei sottostanti di prodotto attraverso **l'inserimento di 3 fondi interni assicurativi che ricalcano le strategie di maggior successo e più apprezzate in BG:**

- STRATEGIA MODERATE GLOBAL – Team Relative
- STRATEGIA BETA DEFENSIVE EQUITY – Team Family Office
- STRATEGIA DYNAMIC 0-100 – Team Dynamic

I Fondi Interni sono caratterizzati da:

- ✓ Patrimonio separato: il fondo interno costituisce un patrimonio distinto e separato sia dal patrimonio della compagnia assicurativa stessa, sia da eventuali altri fondi gestiti dalla stessa
- ✓ Strategie d'investimento: le strategie, caratterizzate ognuna da un proprio profilo di rischio, sono implementate attraverso l'utilizzo di Fondi, ETF e titoli con una gestione attiva, tenendo conto del contesto di mercato. Il portafoglio è gestito in delega dal team di gestione di Banca Generali, che vanta comprovate competenze gestionali su diverse asset class
- ✓ Il fondo interno ha un valore quota giornaliero (NAV) calcolato dalla Compagnia (partenza 10€)



Un nuovo universo investibile composto inizialmente da 66 fondi esterni (48 strategie delle linee SMART, 12 strategie line EXTRA e 6 ETF) tutti selezionati sulla base delle seguenti linee guida:

- Fondi gestiti da primari asset manager nazionali ed internazionali, leader di mercato nelle asset class di riferimento
- Track-record del fondo e/o della strategia superiore a 3 anni (*salvo fondi di nuova costituzione gestiti da BGFML che incorporano strategie con track record consistenti*)
- Posizionamento best in class nel medio-lungo periodo (3-5 anni)
- Diversificazione fra le varie asset classes in base alla rischiosità della linea

Inoltre, tra i comparti linea SMART saranno presenti **3 comparti BG COLLECTION** volti a offrire le migliori expertise dei team di gestione dell'Asset management di BG:

- BG COLLECTION INVESTMENTS – LONG TERM BOND (Team Income & Alternative Strategies)
- BG COLLECTION INVESTMENTS – DIVERSIFIED FLEXIBLE (Team Family Office)
- BG COLLECTION INVESTMENTS – DYNAMIC ALLOCATION 0-60 (Team Dynamic)

Tutti le componenti finanziarie dell'universo investibile sono state classificate in 2 categorie:

- Fondi a prevalenza azionario (Focus azionario): fondi azionari puri o la cui politica di gestione prevede un investimento nel comparto azionario superiore al 50%
- Fondi a prevalenza obbligazionario (Focus obbligazionario): fondi obbligazionari puri o la cui politica prevede un investimento nel comparto obbligazionario superiore al 50%



Ad ogni percorso d'investimento corrisponde uno specifico universo investibile composta da 46 fondi di cui 27 sono comuni a tutti gli Universi Investibili, a copertura delle principali asset class ed esigenze d'investimento sia obbligazionarie che azionarie. Inoltre, in ogni percorso sono presenti i 3 Fondi Interni. Questa selezione è anche volta a facilitare la costruzione dei portafogli modello e delle diverse asset allocation, garantendo building blocks comuni e adeguati a tutti i profili di rischio/orizzonti d'investimento.

Comunicazione ad esclusivo uso interno



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO:

Al via BG Stile Esclusivo, la nuova polizza multiramo che mette in equilibrio opportunità di rendimento e protezione



Nuovi portafogli modello BG a vostro supporto, che integreranno in un'unica soluzione OICR, Gestione Separata e Fondi Interni, differenziati per i percorsi/profili di rischio e per gli scaglioni di importo investito (20-100K, 100-500K e > 500K).



I Portafogli sono disponibili all'interno di BG PRODOTTI&ADVISORY, nella sezione dedicata al Financial Advisory, card Portafogli STRATEGICI – Gestito

Inoltre, sarà prossimamente disponibile la possibilità di attivare il **servizio RIASSET** che permetterà di monitorare il portafoglio modello scelto (seguirà comunicazione dedicata)

COMPONENTE PROTEZIONE

[clicca qui per tornare all'inizio del documento](#)

- Prestazione aggiuntiva “Capitale in caso di morte” in funzione dell'età dell'assicurato al decesso e dei premi versati.

ASSICURAZIONE PRINCIPALE		
ETÀ DELL'ASSICURATO AL DECESSO	% PREMI VERSATI	CAP. MASSIMO LIQUIDABILE
Da 18 anni e inferiore a 39 anni e 6 mesi	50%	200.000 Euro
Da 39 anni e 6 m. e < a 59 anni e 6 m.	25%	125.000 Euro
Da 59 anni e 6 m. e < a 69 anni e 6 m.	15%	75.000 Euro
Da 69 anni e 6 m. e < a 74 anni e 6 m.	5%	25.000 Euro
Da 74 anni e 6 mesi	0,10%	Illimitato

- Prestazione aggiuntiva “Maggiorazione in caso di decesso da infortunio”.

Assicurazione Complementare	ETÀ DELL'ASSICURATO AL DECESSO	% DI MAGGIORAZIONE
	Da 18 anni e inferiore a 69 anni e 6 mesi	50% del premio versato
	Maggiore o uguale a 69 anni e 6 mesi e inferiore a 79 anni e 6 mesi	10% del premio versato
	Maggiore o uguale a 79 anni e 6 mesi	2% del premio versato
	Massimale: €150.000	

- Prestazione aggiuntiva “Maggiorazione morte in caso di minusvalenze dell'investimento in OICR/ETF/FI”.

Assicurazione Complementare	ETÀ DELL'ASSICURATO ALLA DATA DI VERSAMENTO	Livello di copertura massima TCM per minus	
		Decesso inferiore a 69 anni e 6 mesi	Decesso da 69 anni e 6 mesi
	da 18 anni e inferiore a 69 anni e 6 mesi	10%* con max € 250.000	5%* con max € 125.000
	Da 69 anni e 6 mesi e inferiore a 79 anni e 6 mesi (TCM per minus facoltativa con sottoscrizione di una dichiarazione di buona salute)	-	5%* con max € 125.000
	da 79 anni e 6 mesi (solo copertura maggiorazione e infortunio)	-	-

- **Compresa (obbligatoria)** per tutta la durata del contratto per assicurati che alla data di decorrenza del contratto abbiano meno di 69 anni e 6 mesi e su ciascun premio aggiuntivo

Comunicazione ad esclusivo uso interno



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: Al via BG Stile Esclusivo, la nuova polizza multiramo che mette in equilibrio opportunità di rendimento e protezione

- **Facoltativa (pricing maggiorato)** per assicurati che alla data di decorrenza del contratto abbiano più di 69 anni e 6 mesi alla sottoscrizione e su ciascun premio aggiuntivo. Attivabile se età inferiore a 79 anni e 6 mesi.

SERVIZI DI PRODOTTO

[clicca qui per tornare all'inizio del documento](#)



Il Servizio Ribilancia: il programma di trasferimenti automatici consente di investire il premio unico iniziale al **90% o al 70% nella gestione Separata** ed è previsto il disinvestimento in **2, 3 o 5 anni verso la componente di Ramo III** fino al raggiungimento di una percentuale di Gestione Separata € pari a circa il 30%. L'opzione può essere interrotta prima della scadenza prevista soltanto se l'investimento nella GS Ri.Attiva BG sia pari o inferiore al 50%. Attivando il servizio Ribilancia non è possibile inserire nella componente Unit i Fondi Interni. Il servizio Ribilancia è attivabile solo in sottoscrizione iniziale.



Il servizio Decumulo: prevede il pagamento, per una durata fissa di 10 anni, con frequenza prestabilita (annuale, semestrale o trimestrale) di un importo in misura del **5%, 3% o 1% annuo del totale dei premi pagati oppure un importo fisso in valore assoluto scelto dal contraente (min € 500 – max 5% dei premi versati)**. Dal 02/05/2025 sarà possibile selezionare le frequenze di decumulo con cadenza semestrale e trimestrale.



Il servizio Accumulo: attivabile alla sottoscrizione del contratto o in un momento successivo. Prevede il versamento aggiuntivo programmato di importo fisso (min. 1.500€) con addebito diretto in c/c (SDD). La scelta dell'importo è libera a discrezione del cliente. I versamenti vengono investiti in base all'ultima asset allocation in vigore. Durata 2 o 5 anni. Dal 02/05/2025 la frequenza di versamento, oltre che annuale, potrà essere anche mensile, trimestrale e semestrale.



Il servizio sviluppa: sarà disponibile dal 02/05/2025



Il servizio cedola: sarà disponibile dal 02/05/2025



Il servizio Opzione piano programmato: attivabile alla sottoscrizione del contratto, qualora il contraente coincida con l'assicurato, per richiedere che la prestazione prevista in caso di decesso dell'assicurato venga liquidata al beneficiario secondo un piano di riscatti parziali programmati. Le rate, di importo costante, sono annuali e vengono erogate per un minimo 5 anni fino ad un massimo di 20 anni.

SERVIZI SALUTE WELION

[clicca qui per tornare all'inizio del documento](#)



Servizi salute WELION. Il Contraente, attraverso l'Area Clienti presente sul sito www.bgvita.it, può accedere alla sezione "Servizi Salute" che offre le seguenti funzionalità:

- **CONSULTO MEDICO GENERALE:** offre la possibilità di ottenere consulti telefonici di medicina generale o pediatrica tramite una centrale medica operativa h24 - 7/7
- **CONSULTO MEDICO SPECIALISTICO:** servizio di consulenza medica specialistica tramite telefonata o videochiamata (es. Allergologia, Cardiologia, Dermatologia...) disponibile dal lunedì al sabato dalle 8 alle 21
- **ACCESSO AL NETWORK STRUTTURE MEDICHE CONVENZIONATE:** possibilità di accedere a tutte le strutture del network sanitario Welion per effettuare visite mediche ed esami diagnostici a condizioni agevolate

L'attivazione del servizio avverrà tramite l'invio di una comunicazione al cliente (via e-mail se l'indirizzo è stato indicato nella proposta di polizza altrimenti cartacea) dopo la sottoscrizione con le istruzioni di accesso ai servizi e la **Welion Card** per l'accesso al network sanitario.

I clienti sottoscrittori hanno la possibilità di accedere al Portale "Servizi Salute" cliccando sul link "**Accedi ai servizi Salute**" disponibile al percorso Investimenti > Assicurativo in App Mobile Banking e Home Banking

La presente comunicazione è riservata esclusivamente ai consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede di Banca Generali S.p.A., ha scopo puramente informativo e non costituisce in alcun modo materiale promozionale,

Comunicazione ad esclusivo uso interno



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: Al via BG Stile Esclusivo, la nuova polizza multiramo che mette in equilibrio opportunità di rendimento e protezione

raccomandazione di investimento, ricerca o sollecitazione al pubblico risparmio rivolta a clienti o potenziali clienti, né può in alcun modo sostituire la documentazione precontrattuale e contrattuale relativa ai servizi e prodotti citati nello stesso. È fatto assoluto divieto di riprodurre, distribuire o divulgare a terzi, con qualsiasi mezzo o forma, in tutto o in parte, il presente documento e/o il suo contenuto. Banca Generali S.p.A. è esonerata da ogni responsabilità relativa all'improprio utilizzo delle informazioni qui contenute.