



PRODOTTO Aggiornamento



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: BG LifeCare – Al via una nuova iniziativa!

DATA 03/04/2025

ABSTRACT: Da oggi una nuova iniziativa di remunerazione aggiuntiva per il prodotto BG LifeCare.

 **Link:** FEP → Catalogo Prodotti → Protezione → BG LifeCare

In un contesto di crescente attenzione sul bisogno di protezione, Banca Generali offre una valida offerta diretta a soddisfare le esigenze dei clienti che vogliano proteggere sé stessi ed i propri cari dagli imprevisti della vita con il prodotto BG LifeCare. Alla copertura per premorienza è affiancata la possibilità di integrare la protezione aggiungendo la copertura complementare Critical Illness, che prevede la liquidazione di un capitale assicurato aggiuntivo in caso di malattia grave, e A.C.M.A.-IS, che garantisce il raddoppio del capitale assicurato iniziale in caso di decesso per infortunio conseguente ad incidente stradale.

Al fine di sostenere la raccolta, **da oggi** parte una **nuova iniziativa di remunerazione aggiuntiva**.

Questa soluzione permette di intercettare anche il bisogno delle aziende di coprirsi dal rischio demografico delle proprie persone apicali (cd. “Keyman”); in tal caso l’azienda figurerà come contraente e beneficiaria caso morte della polizza BG LifeCare, mentre l’assicurato sarà la figura chiave.

L’attivazione della complementare “Critical Illness” permette inoltre di costruire una copertura più completa in grado di gestire anche il rischio che una malattia grave possa compromettere la continuità in azienda della figura chiave.

Nuova iniziativa promozionale



Iniziativa: **durata 6 mesi** fino a comunicazione di chiusura



A chi è dedicata: struttura esistente e ai consulenti oggetto di Piano d’Incentivazione all’Ingresso



Erogazione di una **provvigione di vendita aggiuntiva** pari al 3% moltiplicato per la durata del piano con un **massimo di 15 anni (45%)** applicata al premio pagato dal cliente moltiplicato per l’aliquota provvigionale corrispondente alla qualifica professionale.

L’erogazione avverrà al termine dell’iniziativa (trascorsi i 6 mesi).



Recupero provvigionale su 3 anni pari a 1/3 del preconto erogato per ogni anno; in caso di frazionamento diverso da quello annuale il recupero sarà pro quota.



La sottoscrizione è disponibile solo in modalità tradizionale (non prevista la sottoscrizione in modalità GIC).

Comunicazione ad esclusivo uso interno



PRODOTTO Aggiornamento



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: BG LifeCare – Al via una nuova iniziativa!

ESEMPIO

Polizza di un cliente di 50 anni con durata 15 anni con Capitale Assicurato 250.000€ e Premio annuo 1142,5€

	Costo cliente	Pay out
Caricamento fisso su ogni premio	30,00€	-
Caricamento annuale %	3% del premio al netto del caricamento cifra fissa	2,25% (Commissioni di vendita) * 70% (aliquota provvigionale SP/WA/PB)
Caricamento annuale in €	33,37	17,99 €
Provvigione aggiuntiva	-	31,5% = 3% * 15 (max anni) * 70% (aliquota provvigionale SP/WA/PB)
Provvigione aggiuntiva in €	-	359,89 €

Esempio di recupero:

- Il cliente paga il premio della prima annualità e poi interrompe: recupero pari a 2/3 della provvigione totale (239,93 €)
- Il cliente paga il premio di 2 annualità e poi interrompe: recupero pari a 1/3 della provvigione totale (119,96 €)
- Il cliente paga il premio di 3 annualità: nessun recupero

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, 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.