

Prodotto di Capitalizzazione

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



Prodotto: G Capital

Contratto di capitalizzazione (Ramo V)

Data di aggiornamento: 13.04.2026

Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile

Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia Via Benigno Crespi 17, 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, Avenida Columbano Bordalo Pinheiro, 75 -11º piano, 1070-061, 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 17, 20159, Milano, C.F. e n. iscrizione presso il Registro delle imprese di Milano Monza Brianza e Lodi 12582180969 - Indirizzo PEC: gamalife@pec.it. Operante in Italia in regime di libero stabilimento e 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 2024), l'ammontare del patrimonio netto è pari a euro 281 milioni: la parte relativa a capitale sociale è pari a euro 50 milioni; la parte relativa al totale delle riserve patrimoniali è pari a euro 231 milioni.

Il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement) è pari a euro 250 milioni.

Il requisito patrimoniale minimo (MCR Minimum Capital Requirement) è pari a euro 113 milioni.

L'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) è pari a euro 615 milioni.

L'indice di solvibilità, conforme alla normativa Solvency II, ammonta a 246% (SCR ratio).

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.

Al contratto si applica la legge italiana

Prodotto

G Capital è un prodotto assicurativo di capitalizzazione a premio unico con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi che prevede il riconoscimento, alla scadenza contrattuale, di una prestazione minima garantita pari ai premi investiti nella gestione separata "Previr". La durata del prodotto è fissa ed è pari a 10 anni.

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.

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

A condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data decorrenza degli effetti del contratto, il contraente può chiedere il riscatto totale o parziale del contratto. E' possibile richiedere il riscatto parziale del contratto purché:

- l'importo di riscatto parziale sia almeno pari a 5.000 Euro (cinquemila/00);
- il valore residuo del contratto sia almeno pari a 5.000 Euro (cinquemila/00).

Il premio investito all'atto della sottoscrizione confluisce nella gestione separata "Previr" dalle cui prestazioni dipendono i rendimenti attribuiti al contratto. Entro il 31 dicembre di ciascun anno, la Compagnia 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. 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 assicurato risulterà inferiore al capitale in vigore al 31 dicembre precedente. Il regolamento della gestione separata "Previr" è pubblicato sul sito www.gamalife.it.

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi | In caso di riscatto, esercitato prima della scadenza contrattuale, non è garantito il rischio finanziario.



Ci sono limiti di copertura?

Non ci sono periodi di sospensione o limitazioni della garanzia.



Quanto e come devo pagare?

Premio

Il versamento del premio iniziale deve essere effettuato tramite:

- bonifico bancario sul conto corrente intestato a:
GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia Monte dei Paschi di Siena - filiale MILANO Ag. 5 Iban: IT86H0103001605000001606302
- assegno bancario intestato a GamaLife - Companhia de Seguros de Vida, S.A. - Rappresentanza Generale per l'Italia

In ogni caso non è ammesso il pagamento a mezzo denaro contante.

Periodicità del pagamento dei premi: è previsto il versamento del premio unico alla sottoscrizione.

Importo minimo del primo Premio: 20.000 Euro.

Importo minimo del Versamento Aggiuntivo: 2.500. In ogni caso a Compagnia in qualsiasi momento di decorrenza del contratto si riserva la facoltà di accettare i suddetti premi aggiuntivi.

Importo massimo dei Premi: 10.000.000 Euro.

Il Contratto prevede che il limite massimo dei premi può essere derogato, in casi particolari, dalla Compagnia.

I premi delle assicurazioni sulla vita non sono soggetti ad imposte di assicurazione.



A chi è rivolto questo prodotto?

• **Contraenti:**

- persone fisiche residenti in Italia di età almeno pari a 18 anni compiuti e non superiore a 85 anni assicurativi;
- persone giuridiche con sede legale in Italia

con una conoscenza di base di tali prodotti, poco propensi al rischio dei mercati finanziari, che ricercano una soluzione assicurativa caratterizzata dal riconoscimento di una garanzia di restituzione dei premi investiti a scadenza. In ogni caso, saranno soggetti che sulla base delle loro disponibilità correnti o complessivamente cumulate potranno sopportare un contenuto rischio finanziario nel caso decidessero di riscattare prima della scadenza contrattuale.

• **Orizzonte temporale consigliato:** lungo periodo (10 anni)

• **Obiettivo di investimento: G Capital** permette di perseguire, nell'orizzonte temporale indicato, un obiettivo almeno di conservazione del capitale investito attraverso il riconoscimento delle rivalutazioni annuali derivanti dai rendimenti fatti registrare dalla gestione separata Previr. E' previsto il riconoscimento di una prestazione garantita pari alla restituzione dei premi investiti alla scadenza del contratto al netto di eventuali riscatti parziali.

• **Tolleranza al rischio e capacità di sopportare le perdite:** bassa.

Il prodotto non è rivolto a clienti che potrebbero avere la necessità economica di disinvestire quanto versato entro i primi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto e/o che abbiano un'esigenza di investimento di breve/medio periodo.



Quali sono i costi?

In aggiunta a quanto già rappresentato nel KID, si riportano i seguenti costi :

- costi applicati al rendimento della gestione separata:
Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel KID
- tabella sui 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 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:

Anno del contratto	Penalità di riscatto %
Durante il 1°	Riscatto non possibile
2°	3,00%

3°	2,00%
4°	1,50%
5°	0,00%

- costi di intermediazione: con riguardo alle seguenti tipologie di voci di costo si riporta la quota parte percepita in media dagli intermediari;
- costi di caricamento: prodotto di nuovo collocamento. E' stato stimato che in media l'intermediario percepirà l'1% del costo applicato al premio versato;
- commissioni di gestione: prodotto di nuovo collocamento. Tenendo conto di quanto definito sulla base degli accordi distributivi l'intermediario percepirà lo 0,60% dei costi applicati al rendimento della gestione separata.

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 (indicare quando obbligatori):	
Arbitro Assicurativo	• presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile
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)
Negoziazione assistita	• tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
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.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Il trattamento fiscale di seguito indicato può variare per modifiche future della normativa di riferimento e dipende dalla situazione del Contraente/Beneficiario.</p> <p>L'ammontare delle somme percepite dal Contraente (quindi al netto di ogni onere anche fiscale a carico del Contraente stesso) in dipendenza del presente contratto, sia in caso di scadenza che di riscatto, costituiscono reddito di capitale soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi determinata applicando l'aliquota prevista dalla legge all'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito e l'ammontare dei versamenti effettuati. L'imposta sostitutiva è applicata dalla Compagnia in veste di sostituto di imposta.</p> <p>Imposta di Bollo</p> <p>Il contratto è soggetto ad imposta di bollo da calcolarsi annualmente e da versarsi al momento della liquidazione della prestazione sia in caso di scadenza che di riscatto. Tale misura, imputata dalla Compagnia in deduzione alla riserva matematica maturata, è pari allo 0,20% e, solo se il Contraente non è una persona fisica, presenta un limite massimo pari a 14.000 euro.</p> <p>L'imposta di bollo non viene applicata qualora il Cliente rientri tra i soggetti esclusi dall'applicazione della predetta imposta, ai sensi della vigente normativa in materia.</p>
---	---

Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

Diritto all'oblio oncologico	Qualora il cliente sia stato precedentemente affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso, in mancanza di recidive, da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia. Il termine è ridotto da dieci a cinque anni, nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età. Per le patologie oncologiche previste dalla Legge 7 dicembre 2023, n. 193 e dai relativi decreti attuativi, sono previsti termini inferiori, indicati nella Tabella, consultabile sul sito internet dell'impresa al seguente link www.gamalife.it sezione "Informativa oblio oncologico".
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	Il cliente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente all'impresa di assicurazione o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.

Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente. Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della Legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.
---	---

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.