



G VALUE

Contratto di assicurazione a vita intera di tipo multiramo a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi

Condizioni Contrattuali

edizione 3.2026

Indice

Glossario	4
Condizioni contrattuali	6
Articolo 1 Scopo del Contratto	6
Articolo 2 Prestazioni in caso di decesso	7
Articolo 3 Sottoscrizione del Contratto.....	8
Articolo 4 Limitazioni	9
Articolo 5 Documentazione medica	10
Articolo 6 Componente Unit Linked (Ramo III) di G Value	10
Articolo 7 Monitoraggio annuale degli OICR collegabili al Contratto	12
Articolo 8 Investimento dei Premi	12
Articolo 9 Operazioni di switch.....	12
Articolo 10 Componente Gestione Separata (Ramo I)	13
Articolo 11 Componente Unit Linked (Ramo III) - Valore della Quota degli OICR	14
Articolo 12 Beneficiari	15
Articolo 13 Pagamenti.....	16
Articolo 14 Premi.....	19
Articolo 15 Costi.....	20
Articolo 16 Durata	22
Articolo 17 Conclusione e Decorrenza del Contratto.....	22
Articolo 18 Recesso del Contratto	22
Articolo 19 Diritto di Riscatto.....	23
Articolo 20 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato	24
Articolo 21 Cessione, pegno e vincolo.....	24
Articolo 22 Comunicazioni	24
Articolo 23 Legge applicabile e mediazione e foro competente	25
Articolo 24 Tasse e oneri	25
Articolo 25 Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95	25
Articolo 26 Variazioni transnazionali di residenza	25
Articolo 27: Embargo, sanzioni amministrative e commerciali	26
Articolo 28 Modifiche contrattuali	26

Articolo 29 Obbligo di adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio..... 26
 Articolo 30 Embargo / Sanzioni amministrative e commerciali 27
 Articolo 31 Conflitto di interessi 27
 ALLEGATO 1 28
 Regolamento della Gestione Separata “GL STYLE” 28

Glossario

Appendice: indica il documento che forma parte integrante del Contratto originariamente sottoscritto dal Contraente e che viene emesso unitamente o in seguito al Contratto per modificarne alcuni aspetti. Tali modifiche sono sempre concordate tra GamaLife e il Contraente.

Aree Geografiche:

Area Euro: Austria, Belgio, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lussemburgo, Paesi Bassi, Portogallo, Slovenia, Spagna;

Unione Europea: Austria, Belgio, Bulgaria, Cipro, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Lettonia, Lituania, Lussemburgo, Malta, Paesi Bassi, Polonia, Portogallo, Repubblica Ceca, Romania, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Svezia, Ungheria;

Associazione Europea di Libero Scambio (EFTA European Free Trade Area): Lichtenstein, Islanda, Norvegia, Svizzera.

Nord America: Canada e Stati Uniti d'America.

Pacifico: Australia, Giappone, Hong Kong, Nuova Zelanda, Singapore;

Paesi Emergenti: Paesi le cui economie presentano interessanti prospettive di crescita e caratterizzati generalmente da una situazione politica, sociale ed economica instabile; tali Paesi presentano, di norma, un debito pubblico elevato ovvero con rating basso (inferiore ad investment grade) e sono quindi contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.

OCSE o OECD (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico): promuove la cooperazione internazionale fra i Paesi industrializzati ad economia di mercato. Tutti i paesi dell'Unione Europea (UE) fanno parte dei 30 membri dell'OCSE ed anche altri paesi come Australia, Canada, Corea del Sud, Giappone, Islanda, Messico, Norvegia, Nuova Zelanda, Regno Unito, Stati Uniti e Turchia.

Assicurato: indica la persona fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto, che può coincidere o no con il Contraente.

Beneficiario: indica il soggetto o i soggetti, persone fisiche o giuridiche, designato o designati dal Contraente che riceve o ricevono la prestazione prevista dal Contratto in caso di decesso dell'Assicurato, vale a dire il Capitale in caso di Decesso.

Capitale in caso di Decesso: indica l'ammontare corrisposto da GamaLife al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato, calcolato ai sensi del Contratto.

Commissione di Gestione degli OICR: indica le somme pagate a GamaLife mediante cancellazione di Quote degli OICR che compongono la Componente Unit Linked (Ramo III) associata a ciascuna Combinazione predefinita di investimento per remunerare l'attività di composizione e monitoraggio ai sensi dell'articolo 15.3.

Combinazioni predefinite di investimento: indica le opzioni di investimento di cui all'articolo 1.

Contraente: indica la persona fisica o giuridica che stipula il Contratto e versa i Premi a GamaLife.

Contratto: indica il presente contratto.

Controvalore delle Quote: L'importo ottenuto moltiplicando il valore unitario - espresso in Euro - della quota dell'OICR per il numero delle Quote di OICR collegate al Contratto ad una determinata data. Il Controvalore delle Quote dipende dal valore della Quota degli OICR.

Data di Decorrenza del Contratto: è il Giorno Lavorativo in cui è stata inviata da GamaLife la Lettera di Accettazione.

Data di Notifica del Decesso: per Data di Notifica del Decesso si intende il secondo Giorno Lavorativo successivo al Giorno Lavorativo in cui GamaLife riceve copia del certificato di morte dell'Assicurato come indicato all'articolo 2.2.

Data di Richiesta di switch: la Data di Richiesta di switch corrisponde al secondo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui GamaLife riceve la richiesta di switch debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte come indicato all'articolo 9.2.

Data di Richiesta di Riscatto: si intende il secondo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui GamaLife abbia ricevuto la richiesta di Riscatto debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte, come indicato all'articolo 19.1

Età Assicurativa: indica l'età dell'Assicurato che si ottiene applicando la modalità di calcolo secondo la quale lo stesso mantiene la medesima età nei sei mesi che precedono e che seguono il suo compleanno.

Fattori ESG: per fattori ESG o fattori di sostenibilità si intendono le problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Gestione Separata: portafoglio di investimenti almeno pari alle riserve matematiche sottese ai prodotti di Ramo I gestito dalle Compagnie di Assicurazione al fine di determinare il tasso di rendimento con cui vengono rivalutate le riserve stesse. La gestione separata "GL Style", in parte sottesa al presente prodotto, è disciplinata da un proprio Regolamento riportato nell'Allegato 1 alle condizioni contrattuali.

Giorno Lavorativo: per giorno lavorativo si intendono tutti i giorni ad esclusione del sabato, della domenica, dei giorni di chiusura della Borsa Valori, dei giorni di festività nazionale, locali e assicurativi e dei giorni di festività nazionale nei mercati di riferimento di ciascun OICR.

Lettera di Accettazione: comunicazione di GamaLife al Contraente che attesta l'accettazione della Proposta.

OICR: indica gli organismi di investimento collettivo del risparmio ai quali il Contratto è direttamente collegato. Per OICR si intendono i fondi comuni di investimento, le SICAF, le SICAV ed ETF.

Polizza: indica l'insieme della Proposta, della Lettera di Accettazione e della lettera di conferma dell'investimento, unitamente a qualsiasi comunicazione aggiuntiva e/o Appendice emessa da GamaLife.

Premio: indica il premio unico iniziale e gli eventuali premi aggiuntivi.

Proposta: indica il modulo sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta a GamaLife la volontà di concludere il Contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Quota: indica l'unità di misura in cui è suddiviso il patrimonio di un OICR. Quando si sottoscrive un OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario espresso in Euro) ad un determinato prezzo.

Recesso: indica il diritto del Contraente di recedere dal Contratto e farne cessare gli effetti.

Ribilanciamento: indica l'operazione che modifica l'allocazione degli OICR sulla base del monitoraggio effettuato da GamaLife ai sensi dell'articolo 6.

Riscatto: indica la facoltà del Contraente di richiedere - in tutto o in parte - la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta eventualmente soggetto all'applicazioni di penali.

Spesa di Gestione: indica il costo gravante sulla Gestione Separata ai sensi dell'articolo 15.7.

Società di Gestione: indica la o le società cui è riservata la prestazione del servizio di gestione del risparmio e degli investimenti.

Switch: indica l'operazione con cui si effettua il disinvestimento dei capitali collegati alla Componente Gestione Separata (Ramo I) e alla Componente Unit Linked (Ramo III) sottostanti ad una Combinazione predefinita di investimento di partenza e il contestuale o successivo reinvestimento nella Combinazione predefinita di investimento di destinazione.

Switch Straordinario: indica lo switch effettuato con le modalità previste all'articolo 6.3.

Utilità Retrocesse: sono le retrocessioni riconosciute a GamaLife in forza degli accordi di volta in volta conclusi fra GamaLife e la società di gestione dell'OICR e sono una misura percentuale della Commissione di gestione annua degli OICR. Tali utilità vengono retrocesse al Contraente come indicato all'articolo 15.5.

G Value

Condizioni contrattuali

Contratto di assicurazione vita multiramo a premio unico con possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Premessa

Il presente contratto è disciplinato:

- dalle Condizioni contrattuali, di seguito riportate;
- dalle eventuali appendici di contratto emesse da GamaLife;
- dalle norme di legge, per quanto non espressamente disciplinato dai documenti sopra elencati.

SEZIONE I - SCOPO DEL CONTRATTO E PRESTAZIONI

Articolo 1 Scopo del Contratto

G Value è un contratto assicurativo di tipo multiramo a vita intera, che prevede il pagamento di un premio unico iniziale che può essere eventualmente integrato con premi aggiuntivi, (di seguito **Premi**).

Il Contratto ha come scopo quello di costituire un capitale attraverso l'investimento dei Premi in una delle 4 Combinazioni predefinite di investimento indicate nella tabella sotto riportata costituite da una Componente Gestione Separata (Ramo I), collegata alla gestione separata GL Style, e da una Componente Unit Linked (Ramo III), collegata ai 4 OICR indicati nel successivo articolo 6.

Gli OICR sono selezionati dal Contraente tra quelli messi a disposizione da GamaLife tramite le Combinazioni predefinite sotto riportate. Pertanto, le prestazioni di **G Value** sono espresse:

- (i) nella somma dei Premi investiti nella gestione separata GL Style, aggiornata secondo quanto previsto all'art. 10;
- (ii) in Quote degli OICR¹ il cui controvalore dipende dal valore della Quota degli OICR.

Le Combinazioni predefinite di investimento di G Value rese disponibili sono:

Combinazione predefinita di investimento	Componente Gestione Separata	Componente Unit Linked
PRUDENTE	70%	30%
EQUILIBRATO	50%	50%
MODERATO	20%	80%
DINAMICO	10%	90%

Le percentuali attribuite a ciascuna Componente sottostante la Combinazione predefinita di investimento, sono fisse e non possono essere modificate dal Contraente.

All'atto della sottoscrizione della polizza il Contraente potrà scegliere una sola tra le Combinazioni predefinite di investimento proposte ma nel corso del contratto potrà modificare la sua scelta aderendo ad una diversa Combinazione.

GamaLife sceglie gli OICR - indicati nel successivo articolo 6 - ed effettua:

- a) un'attività di composizione, monitoraggio e ribilanciamento trimestrale automatico con le modalità indicate ai successivi articoli 6.1, 6.2 e 6.3.
- b) un'attività di monitoraggio annuale degli OICR collegabili al Contratto con le modalità indicate al successivo articolo 7.

¹ Questo significa che il valore delle prestazioni varia a seconda del valore delle Quote degli OICR.

Articolo 2 Prestazioni in caso di decesso

GamaLife si impegna a corrispondere al/i Beneficiario/i designato/i un Capitale in caso di Decesso dell'Assicurato, con le modalità e alle condizioni stabilite nel presente articolo 2. Nei casi di limitazione previsti dal Contratto, il Capitale in caso di Decesso dell'Assicurato sarà calcolato come indicato nell'articolo 4.

Il rischio di decesso dell'Assicurato è coperto indipendentemente dal luogo in cui si verifica il decesso. Non rilevano eventuali cambiamenti nella professione o nello stato di salute dell'Assicurato avvenuti successivamente alla data di decorrenza.

Il Contraente accetta un grado di rischio finanziario relativo all'investimento in Quote di OICR e, pertanto, assume il rischio - riconducibile all'andamento del valore delle Quote che in caso di decesso il/i Beneficiario/i, o gli aventi diritto, possano ricevere un ammontare inferiore ai Premi complessivamente investiti.

2.1 Capitale in caso di Decesso

L'importo del Capitale in caso di Decesso corrisponde alla somma fra:

- (i) il capitale collegato alla Componente Gestione Separata (Ramo I) aggiornato fino alla Data di Notifica del Decesso, al netto degli eventuali riscattati parziali e switch. Tale importo non potrà in ogni caso essere inferiore all'ammontare dei premi investiti nella gestione separata GL Style (riproporzionato in caso di eventuali riscatti parziali e switch); e
- (ii) il capitale collegato alla Componente Unit Linked (Ramo III), pari al controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Combinazione predefinita di investimento alla Data di Notifica del Decesso.

Il capitale collegato alla Componente Unit Linked (Ramo III) viene maggiorato di un importo determinato per effetto dell'applicazione di una percentuale variabile in funzione dell'età assicurativa dell'Assicurato alla data del decesso secondo quanto previsto dalla seguente tabella²:

Età assicurativa	% maggiorazione
Fino a 65	10%
Tra 66 e 70	5%
oltre 70	1%

L'importo della maggiorazione è riconosciuto a titolo gratuito e non potrà in ogni caso eccedere Euro 75.000,00.

2.2 Regole per la valorizzazione del Capitale in caso di Decesso

Per la **determinazione del capitale della Componente Unit Linked (Ramo III)** si fa riferimento al controvalore delle Quote degli OICR sottostanti la Combinazione predefinita di investimento rilevato al terzo Giorno Lavorativo successivo alla Data di Notifica del Decesso.

Per Data di Notifica del Decesso si intende il secondo Giorno Lavorativo successivo al Giorno Lavorativo in cui GamaLife riceve copia del certificato di morte dell'Assicurato³.

Per ottenere le somme da versare al Beneficiario in seguito al decesso dell'Assicurato, GamaLife effettua uno o più ordini di disinvestimento delle Quote.

Ove risulti impossibile calcolare il valore della Quota di uno o più OICR sottostante alla Combinazione predefinita di investimento ⁽⁴⁾ potrebbe non essere possibile disinvestire le Quote degli OICR alla data di disinvestimento sopra descritta (ovvero il terzo Giorno Lavorativo successivo alla Data di Notifica del Decesso) o per i 20 giorni successivi. In tale caso il Controvalore delle Quote sarà calcolato secondo i seguenti parametri:

1. in base all'ultimo valore della Quota disponibile per gli OICR di cui non è possibile calcolare il valore, esclusivamente nel caso in cui GamaLife consideri tale valore congruo ed in linea con l'effettivo valore degli OICR.

² Ad esempio: ipotizzando alla Data di Notifica del Decesso un controvalore delle Quote relative alla Combinazione predefinita di investimento risulti pari a €50.000 e ipotizzando che l'Assicurato alla stessa data abbia un'età assicurativa di 67 anni, la maggiorazione riconosciuta sarà pari al 5% del capitale riferibile alla Componente Unit Linked (Ramo III) sottostante la Combinazione predefinita di investimento quindi a €50.0000*5%=2.500 €.

³ Ad esempio, se GamaLife riceve copia del certificato di morte dell'Assicurato il 7 gennaio 2026, la Data di Notifica del Decesso sarà il 9 gennaio 2026. Per calcolare quanto dovuto da GamaLife si fa riferimento al controvalore delle Quote degli OICR al 14 gennaio 2026.

⁴ Le circostanze in cui la Società di Gestione potrà differire o rifiutare le operazioni in quote sono richiamate all'articolo 12.

La valutazione della congruità sarà basata su: (a) il periodo di tempo intercorso dalla Data di Notifica del Decesso; (b) le condizioni di mercato in quel momento; (c) l'asset allocation degli OICR e la loro politica di investimento⁵; (d) la durata prevista della sospensione del calcolo del Valore della Quota; ed (e) i motivi che hanno determinato la sospensione del calcolo del Valore della Quota degli OICR⁶.

2. se GamaLife non considera l'ultimo valore disponibile della Quota congruo ed in linea con l'effettivo valore di quegli OICR, il Controvalore delle Quote degli OICR che compongono una delle Linee di investimento G Value sarà determinato sulla base del **"valore congruo"** o **"fair value"**⁷ del valore della Quota determinato da GamaLife e calcolato, qualora possibile, sulla base delle informazioni disponibili. Il fair value del Valore della Quota sarà calcolato da GamaLife in buona fede,

Per il capitale collegato alla Componente Gestione Separata (Ramo I), si fa riferimento al capitale aggiornato secondo quanto previsto all'articolo 10.

Rischi dell'investimento

La sottoscrizione del Contratto comporta in particolare rischi finanziari collegati all'andamento degli OICR sottostanti alla Combinazione predefinita di investimento scelta e pertanto il Contraente potrebbe ricevere **un ammontare inferiore al premio complessivamente investito**

Per una descrizione dettagliata dei rischi e delle possibili prestazioni garantite legati agli OICR e alla Gestione Separata si deve fare riferimento alla descrizione contenuta rispettivamente agli articoli 2 e 10 lett. b).

Articolo 3 Sottoscrizione del Contratto

Il Contratto può essere sottoscritto da soggetti maggiorenni, residenti in Italia, nella Repubblica di San Marino e nei paesi dell'Unione Europea, o da persone giuridiche con sede legale in Italia, nella Repubblica di San Marino e nei paesi dell'Unione Europea. GamaLife non accetta la sottoscrizione della Proposta/Polizza se l'Assicurato non è residente in Italia, nella Repubblica di San Marino o nei paesi dell'Unione Europea; qualora sia residente in altri paesi esteri, la Compagnia si riserva di autorizzare la sottoscrizione della Polizza.

Il Contratto non può essere sottoscritto da fiduciarie che operino nell'interesse di una persona fisica che sia residente in uno Stato diverso dall'Italia, dalla Repubblica di San Marino o in altro paese estero per il quale la Compagnia si riserva di autorizzare la sottoscrizione della Polizza.

Il Contratto non può, inoltre, essere sottoscritto da trusts che operino nell'interesse di un disponente che sia residente in uno Stato diverso dall'Italia oppure operino nell'interesse di un trustee, un protector, un Beneficiario o categoria di Beneficiari identificabili, o di altri soggetti che esercitano il controllo effettivo finale sul trust, che siano residenti negli Stati Uniti d'America o US Territories⁸.

Il Contratto non può, infine, essere sottoscritto da persone giuridiche qualificabili come Passive NFFE (ovvero Entità non finanziaria estera passiva), ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95, delle disposizioni attuative e s.m.i., il cui titolare effettivo sia residente negli Stati Uniti d'America o US Territories.

Il Contratto non può essere sottoscritto nel caso in cui il Contraente e l'Assicurato:

- non abbia raggiunto la maggiore età e
- all'atto della sottoscrizione della Proposta abbia un'età assicurativa superiore a 85 anni.
- Il Contratto prevede, al momento della sottoscrizione della Proposta, il pagamento di un premio unico di importo non inferiore a 5.000 Euro. È prevista altresì la possibilità di versare, decorsi 10 mesi dalla data di decorrenza del contratto, premi aggiuntivi, di importo minimo pari ad euro 2.400 ciascuno.
- La somma dei premi delle polizze attive stipulate dal medesimo Contraente, legate alla medesima Gestione Separata "GL Style", non può essere superiore a 10.000.000 Euro; la Compagnia potrà autorizzare in via eccezionale il superamento di tale soglia.

⁵ L'asset allocation è la strategia di suddivisione di un patrimonio in differenti tipologie di attività finanziarie (azioni, obbligazioni, liquidità, immobili, etc.). La politica di investimento rappresenta le modalità con cui la Società di Gestione vuole raggiungere l'obiettivo di investimento dell'OICR.

⁶ Ad esempio, l'ultimo valore della Quota disponibile potrebbe risultare non congruo perché: (i) è di molto precedente alla Data di Notifica del Decesso; (ii) è calcolato in un momento di flessione dei mercati e quindi non riflette l'attuale valore della Quota; (iii) la sospensione del calcolo del valore è dovuta ad eventi negativi che non erano noti al momento del calcolo e potrebbero incidere sul valore della quota.

⁷ Il "congruo valore" o *fair value* è il corrispettivo al quale la quota potrebbe essere acquistata sul mercato da un investitore ragionevole.

⁸ Per Stati Uniti d'America o US Territories si intendono i 50 Stati ricompresi negli Stati Uniti d'America, incluso Washington D.C. (distretto di Columbia) e i territori controllati dal governo federale degli Stati Uniti quali Guam, Puerto Rico, US Virgin Isles, American Samoa, Federated States of Micronesia, Midway Islands, Northern Mariana Islands, Republic of Palau e Republic of Marshal Islands.

SEZIONE II - LIMITAZIONI

Articolo 4 Limitazioni

4.1 Limitazioni

Sono previste delle cause di limitazione dalla copertura **nei casi in cui il decesso dell'Assicurato derivi direttamente o indirettamente da:**

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o guerra civile e il decesso avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità se ed in quanto l'Assicurato si trovasse già nel territorio dell'accadimento; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'Assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia abilitato a norma delle disposizioni in vigore; è tuttavia inclusa la copertura in caso di possesso di patente scaduta da non più di sei mesi;
- pratica delle attività sportive pericolose, anche se praticate occasionalmente, come ad esempio sport aerei in genere (incluso il volo con ultraleggeri, deltaplani e parapendio), paracadutismo, bungee jumping, pugilato, speleologia, immersioni subacquee, alpinismo di grado superiore al terzo secondo la scala francese, arrampicata libera, torrentismo, automobilismo, motociclismo, motonautica, salto dal trampolino su sci o idrosci, sci o idrosci acrobatico, sport da combattimento e sport estremi in genere;
- incidenti di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio, se avvenuto entro due anni dalla data di decorrenza;
- uso non terapeutico di sostanze stupefacenti ed intossicazione farmacologica, o stati di alcolismo acuto e cronico;
- a sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata.

Qualora il decesso fosse riconducibile ad una delle cause sopra elencate GamaLife liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari alla somma dei capitali collegati alla Componente Gestione Separata (Ramo I), aggiornato fino alla Data di Notifica del Decesso - eventualmente riproporzionato in caso di eventuali riscatti parziali e switch - e alla Componente Unit Linked (Ramo III) - rilevato alla Data di Notifica del Decesso - quest'ultimo maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10%⁹.

Resta fermo il limite per la maggiorazione indicato all'articolo 2.

Rischi dell'investimento

La sottoscrizione del Contratto comporta in particolare rischi finanziari collegati all'andamento degli OICR sottostanti alla Combinazione predefinita di investimento scelta e pertanto il Contraente potrebbe ricevere **un ammontare inferiore al premio complessivamente investito**

Per una descrizione dettagliata dei rischi e delle possibili prestazioni garantite legati agli OICR e alla Gestione Separata si deve fare riferimento alla descrizione contenuta rispettivamente agli articoli 2 e 10 lett. b).

L'assicurazione viene assunta senza visita medica. Di conseguenza la prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato è soggetta a regole specifiche nel caso in cui il decesso si verifichi nei 12 (dodici) mesi successivi alla data di decorrenza (c.d. periodo di carenza).

Se il decesso si verifica nel periodo sopra indicato, GamaLife liquiderà, in favore del/i Beneficiario/i designato/i, un importo pari alla somma dei capitali collegati alla Componente Gestione Separata (Ramo I) aggiornato fino alla Data di Notifica del Decesso - eventualmente riproporzionato in caso di eventuali riscatti parziali e switch - e alla Componente Unit Linked (Ramo III) - rilevato alla Data di Notifica del Decesso - quest'ultimo maggiorato di un tasso aggiuntivo pari allo 0,10%⁹.

Resta fermo il limite per la maggiorazione indicato all'articolo 2.

⁹Ipotizzando che il decesso avvenga per una delle cause sopra indicate, se il capitale della Componente Unit Linked (Ramo III) è pari, ad esempio, a € 100.000, l'importo da liquidare in caso di decesso riferibile a tale Componente sarà pari a € 100.100, che equivale al capitale della Componente maggiorato dello 0,10% (€ 100.000*(1+0,10%) = € 100.100).

La limitazione relativa al periodo di carenza non si applica, **e pertanto GamaLife liquiderà il Capitale in caso di Decesso in base alle regole ordinarie di cui all'articolo 2**, nel caso in cui il decesso, pur essendo avvenuto nel periodo di carenza, sia conseguenza diretta di una delle cause di seguito specificate **purché essa abbia avuto inizio successivamente alla Data di Decorrenza del Contratto**:

- tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite postvaccinica;
- shock anafilattico;
- infortunio, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili che abbiano come conseguenza la morte.

Rischi dell'investimento

La sottoscrizione del Contratto comporta in particolare rischi finanziari collegati all'andamento degli OICR sottostanti alla Combinazione predefinita di investimento scelta e pertanto il Contraente potrebbe ricevere **un ammontare inferiore al premio complessivamente investito**

Per una descrizione dettagliata dei rischi e delle possibili prestazioni garantite legati agli OICR e alla Gestione Separata si deve fare riferimento alla descrizione contenuta rispettivamente agli articoli 2 e 10 lett. b).

Articolo 5 Documentazione medica

L'Assicurato autorizza, delega e conferisce mandato a GamaLife ed ai Beneficiari a richiedere ed ottenere in suo nome e per suo conto, anche nell'interesse di GamaLife e dei Beneficiari stessi, informazioni, certificazioni e documentazione medica, inclusi altresì dati personali e particolari categorie di dati relativi allo stato di salute ai fini della liquidazione della prestazione in caso di decesso prevista dal Contratto.

Proscioglie, altresì, dal segreto professionale tutti i medici e il personale sanitario alle cui prestazioni sia ricorso o dovesse ricorrere sia prima che dopo la sottoscrizione del presente Contratto, nonché gli Ospedali, le Cliniche, le Case di Cura, Enti ed Istituti in genere, pubblici o privati, che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino, ai quali, dopo il verificarsi del decesso, GamaLife, e / o i Beneficiari, si rivolgano al fine di ottenere informazioni necessarie per la corretta liquidazione della prestazione in caso di decesso.

SEZIONE III - OBBLIGHI DELLE PARTI

Articolo 6 Componente Unit Linked (Ramo III) di G Value

GamaLife effettua un'attività di composizione della Componente Unit Linked (Ramo III) individuando gli investimenti compatibili con il profilo di rischio di ciascuna Combinazione predefinita di investimento selezionabile dal Contraente, attraverso la selezione di OICR collegabili al Contratto.

Alla data di redazione delle presenti condizioni contrattuali, gli OICR selezionati come sottostanti alla Componente Unit Linked (Ramo III) di ciascuna Combinazione predefinita di investimento sono:

Componente Unit Linked (Ramo III)
Goldman Sachs Europe CORE Equity Portfolio (EUR-Hedged) Codice ISIN: LU1856271447
Goldman Sachs Global CORE Equity Portfolio (EUR-Hedged) Codice ISIN: LU1759635029
JPMorgan Global Research Enhanced Index Equity Fund (EUR Hedged) Codice ISIN: LU0974148156
JPMorgan Global Bond Opportunities Fund (EUR-Hedged) Codice ISIN: LU1056967877

Fatta eccezione per l'OICR JPMorgan Global Research Enhanced Index Equity Fund (EUR Hedged), **gli altri OICR sono classificabili come opzioni finanziarie sostenibili in quanto i loro Gestori adottano tecniche di selezione degli strumenti finanziari in base ai criteri che tengono conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG - Environmental, Social and Governance) così come indicato dall'Art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 (Light Green).**

Con riferimento a ciascuna Combinazione predefinita di investimento GamaLife individua l'allocazione maggiormente

rappresentativa del livello di rischio prefissato, allocando i pesi percentuali dell'investimento tra strumenti del mercato obbligazionario, azionario e alternativi Obbligazionari Global Aggregate in modo coerente con le condizioni di mercato in essere alla data di valutazione.

GamaLife seleziona gli OICR più idonei a rappresentare la Componente Unit Linked (Ramo III) di G Value attraverso un processo di classificazione degli OICR che tenga conto del settore d'investimento nonché delle risultanze di analisi di tipo qualitativo e quantitativo (come, ad esempio, la valutazione del contesto di mercato di riferimento, la valutazione delle performance e dei livelli di rischio passati).

Al termine di tale attività di selezione, GamaLife individua la composizione di ciascuna Combinazione predefinita di investimento con l'assegnazione dei pesi percentuali agli OICR selezionati.

6.1 Attività di monitoraggio trimestrale

Su base trimestrale, GamaLife effettua un'attività di monitoraggio della composizione degli OICR prevista per la Componente Unit Linked (Ramo III) di G Value.

Attività di monitoraggio trimestrale

Fermo restando che GamaLife verifica nel continuo il rispetto dei limiti di rischio attribuiti alle Combinazioni predefinite di investimento, l'attività di monitoraggio trimestrale ha lo scopo di verificare, attraverso analisi quantitative e qualitative tipiche di ciascun mercato di riferimento, se la composizione della Componente Unit Linked (Ramo III) in vigore è ancora adatta a rappresentare - alla luce della situazione del mercato finanziario in quel momento - il profilo di rischio/rendimento della Combinazione predefinita di investimento scelta da ciascun Contraente. In base al monitoraggio GamaLife può decidere di cambiare la composizione della Componente Unit Linked (Ramo III), sostituendo gli OICR presenti e/o modificando la percentuale di investimento prevista in relazione agli OICR ovvero di lasciare tutto invariato.

6.2 Ribilanciamento trimestrale

A seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale della Componente Unit Linked (Ramo III) - vedi l'articolo 6.1 sopra - GamaLife effettua, se necessario, un ribilanciamento degli investimenti riallocando le somme investite.

Il ribilanciamento, **se necessario**, avviene trimestralmente, nei mesi di febbraio, maggio, agosto e novembre di ogni anno, tramite operazioni di switch automatici non gravate da costi a carico del Contraente.

GamaLife **può non effettuare** un'operazione di ribilanciamento trimestrale (i) qualora gli esiti dell'attività di monitoraggio di cui all'articolo 6.1 non comportino una modifica della composizione in vigore; ii) qualora sussistano turbolenze sui mercati di riferimento degli OICR che, a giudizio di GamaLife, rendono preferibile - nell'interesse del Contraente - non riallocare le somme, (iii) in caso di eventi straordinari che riguardano gli OICR, descritti all'articolo 11.1., o in caso di eventi straordinari di forza maggiore, indipendenti dalla Compagnia, che rendano impossibile l'ordinario svolgimento delle attività.

L'operazione di ribilanciamento trimestrale viene effettuata in due fasi:

1. in una prima fase avviene il disinvestimento delle Quote degli OICR della Combinazione predefinita di investimento interessata, che - a seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale (vedi articolo 6.1 sopra) - risulta opportuno "vendere";
2. in una seconda fase GamaLife provvede a investire il controvalore, derivante da tale disinvestimento, in Quote degli OICR compresi nella citata Combinazione predefinita (individuati a seguito dell'attività di monitoraggio trimestrale).

GamaLife si impegna a comunicare ai Contraenti il riepilogo delle operazioni di switch automatico svolte nell'ambito dell'attività di ribilanciamento in occasione dell'invio del documento unico di rendicontazione annuale.

Le operazioni di disinvestimento di Quote (derivanti, ad esempio, da o legate a richieste di Recesso, Riscatto, liquidazione in caso di decesso, switch) previste durante l'operazione di ribilanciamento, verranno eseguite immediatamente dopo la conclusione di quest'ultimo.

6.3 Switch Straordinario e modifica della Componente Unit Linked (Ramo III)

Nelle circostanze dettagliate all'articolo 11 che riguardano alcune vicende degli OICR che compongono la Componente Unit Linked (Ramo III) e che comportano la necessità di sostituire uno o più di questi OICR, GamaLife potrà effettuare uno switch Straordinario, senza attendere la data di ribilanciamento trimestrale prevista.

Lo switch Straordinario è effettuato trasferendo il Controvalore delle Quote dell'OICR oggetto di sostituzione verso un altro OICR disponibile tra quelli collegabili al Contratto che sia stato valutato idoneo a rappresentare la Combinazione predefinita di investimento di G Value scelta dal Contraente.

GamaLife si impegna a comunicare ai Contraenti il riepilogo delle operazioni di switch Straordinario in occasione dell'invio del documento unico di rendicontazione annuale.

Articolo 7 Monitoraggio annuale degli OICR collegabili al Contratto

Allo scopo di mantenere un'offerta diversificata e qualitativamente adeguata alle condizioni di mercato, GamaLife effettua su base annuale un'attività di aggiornamento degli OICR collegabili al Contratto che può comportare (i) l'inserimento o (ii) l'eliminazione di uno o più OICR.

Le informazioni riguardanti i nuovi OICR collegabili al Contratto saranno comunicate tempestivamente ai Contraenti in occasione dell'invio del documento unico di rendicontazione annuale.

In caso di eliminazione di OICR dalla lista di quelli collegabili al Contratto, GamaLife effettuerà uno switch Straordinario, trasferendo il Controvalore delle Quote possedute dai contraenti dell'OICR oggetto di sostituzione verso altro OICR disponibile tra quelli collegabili al Contratto che sia stato valutato idoneo.

Articolo 8 Investimento dei Premi

I premi versati vengono investiti in una delle 4 Combinazioni predefinite di investimento indicate nella tabella sotto riportata rappresentate da una Componente Gestione Separata (Ramo I), collegata alla **gestione separata GL Style**, e da una Componente Unit Linked (Ramo III), collegata ai **4 OICR** indicati nel precedente articolo 6. Le Combinazioni predefinite di investimento di **G Value** rese disponibili per l'investimento sono:

Combinazione predefinita di investimento	Componente Gestione Separata (Ramo I)	Componente Unit Linked (Ramo III)
<i>PRUDENTE</i>	70%	30%
<i>EQUILIBRATO</i>	50%	50%
<i>MODERATO</i>	20%	80%
<i>DINAMICO</i>	10%	90%

Le percentuali attribuite a ciascuna Componente sottostante la Combinazione predefinita di investimento, **sono fisse e non possono essere modificate dal Contraente**.

Per la parte di premio unico iniziale investita nella Componente Unit Linked (Ramo III) GamaLife determina il numero delle Quote degli OICR in cui investire dividendo l'importo di ciascun Premio per il valore della Quota degli OICR calcolato il terzo Giorno Lavorativo successivo alla Data di Decorrenza del Contratto.

GamaLife comunica al Contraente, entro 10 Giorni Lavorativi dalla data di investimento (ossia la data di valorizzazione delle Quote), l'avvenuta conversione del premio unico iniziale in Quote degli OICR mediante apposita comunicazione che indica:

- l'ammontare del premio versato e del premio investito;
- la Data di Decorrenza del Contratto;
- la data di valorizzazione delle Quote;
- il numero delle Quote attribuite a ciascun OICR;
- il valore unitario delle Quote degli OICR e la data di valorizzazione;
- l'ammontare del premio versato e del premio investito nella Componente Gestione Separata (Ramo I).

Una comunicazione contenente le stesse informazioni sarà trasmessa, con le stesse tempistiche, da GamaLife al Contraente in occasione del versamento di ogni premio aggiuntivo.

In ogni caso, la Compagnia si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di premi aggiuntivi. Il versamento aggiuntivo verrà investito, al netto dei rispettivi costi, ripartendo l'importo secondo la Combinazione predefinita di investimento scelta in fase di sottoscrizione o per effetto dello switch.

Nel caso in cui siano trasmesse a GamaLife più richieste nello stesso Giorno Lavorativo, GamaLife darà esecuzione prima alle operazioni di investimento dei premi, successivamente alle operazioni di switch di cui al successivo articolo 9 ed infine alle operazioni di disinvestimento.

Articolo 9 Operazioni di switch

9.1 Operazioni di switch

Nel corso del Contratto, il Contraente può chiedere a GamaLife per iscritto di modificare la Combinazione predefinita di investimento scelta.

Il Contraente, decorsi 10 mesi dalla data di decorrenza del contratto, può passare in ogni momento da una Combinazione predefinita di investimento ad un'altra Combinazione, presentando una richiesta di switch nella quale dovrà essere indicata l'intenzione di disinvestire **totalmente** il capitale investito nella Combinazione di investimento predefinita **di origine** per reinvestirlo in un'altra Combinazione predefinita di investimento **di destinazione**.

Il processo di disinvestimento/reinvestimento avverrà secondo le seguenti fasi:

1. disinvestimento delle Componenti Gestione Separata (Ramo I) e Unit Linked (Ramo III) presenti nella Combinazione predefinita di investimento di origine: in questa prima fase avverrà il disinvestimento:
 - per la Componente Gestione Separata (Ramo I): del capitale rivalutato fino al 31 dicembre immediatamente precedente la Data di Richiesta di switch ulteriormente rivalutato pro-rata fino alla Data di Richiesta di switch
 - per la Componente Unit Linked (Ramo III): delle Quote degli OICR presenti nella Combinazione predefinita di investimento
2. reinvestimento nelle Componenti Gestione Separata (Ramo I) e Unit Linked (Ramo III) presenti nella Combinazione predefinita di investimento di destinazione: in una seconda fase l'importo ottenuto per effetto del disinvestimento appena descritto verrà reinvestito nella Combinazione predefinita di investimento di destinazione rispettando i limiti percentuali di investimento indicati nella tabella di ripartizione del premio riportata nell'Articolo 8 Investimento dei Premi.

Relativamente alla Componente Unit Linked (Ramo III), entrambe le operazioni sopra descritte avvengono nello stesso giorno utilizzando, per i calcoli necessari, il valore delle Quote degli OICR rilevate il terzo Giorno Lavorativo successivo alla Data di Richiesta di switch.

9.2 Regole per le operazioni di switch

La **Data di Richiesta di switch** corrisponde al secondo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui GamaLife riceve la richiesta di switch debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte.

Una volta portata a termine l'operazione di switch, GamaLife comunicherà al Contraente le seguenti informazioni:

- gli OICR coinvolti nello switch;
- il numero, il valore della Quota degli OICR e il Controvalore delle Quote disinvestite e di quelle attribuite;
- la/le data/e di esecuzione dell'operazione di switch.

Allo scopo di tutelare gli assicurati e salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata, **GamaLife si riserva il diritto di non accettare le operazioni di switch.**

Nel caso in cui alla Data di Richiesta di switch siano in corso operazioni sulle Quote (ad esempio disinvestimenti) già disposte dal Contraente o da GamaLife, l'operazione di switch verrà presa in carico per l'esecuzione dopo la conclusione dell'operazione in corso.

Nel caso in cui siano inviate a GamaLife nello stesso giorno più richieste da parte del singolo Contraente, GamaLife darà esecuzione prima alle operazioni di investimento dei Premi, successivamente alle operazioni di switch ed infine alle operazioni di disinvestimento.

Articolo 10 Componente Gestione Separata (Ramo I)

La Componente Gestione Separata (Ramo I) nella quale il Contraente investe quota parte dei premi versati è collegata alla gestione separata denominata **GL Style** il cui Regolamento è allegato al presente Contratto (Allegato 1).

a) Limiti di investimento

Tenendo conto della composizione di ciascuna Combinazione predefinita di investimento, il Contraente può destinare a tale Componente da un minimo del 10% fino ad un massimo del 70% di ciascun premio versato. La percentuale investita nella Componente Gestione Separata (Ramo I) può essere modificata solo per effetto di operazioni di switch tra Combinazioni predefinite di investimento.

La somma dei premi delle polizze attive stipulate dal medesimo Contraente, legate alla medesima Gestione Separata "GL Style", non può essere superiore a 10.000.000 Euro; la Compagnia potrà autorizzare in via eccezionale il superamento di tale soglia.

b) Modalità e misura di aggiornamento del capitale assicurato

Il presente Contratto riconosce un aggiornamento annuale delle prestazioni sulla base del rendimento della Gestione Separata "GL Style".

La misura di aggiornamento è pari al rendimento realizzato dalla Gestione Separata nel periodo di osservazione (vale a dire il periodo intercorrente tra il 01/10 e il 30/09 di ogni anno) diminuito di un costo di gestione, denominato rendimento trattenuto, pari **all'1,00%**.

La misura di aggiornamento, come sopra determinata nel periodo di osservazione (vale a dire il periodo tra il 01/10 e il 30/09 di ogni anno), viene attribuita al capitale assicurato di ciascun Contratto con effetto 31 dicembre di ciascun anno.

Per i premi incassati dall'1/10 e il 31/12 del medesimo anno:

- l'aggiornamento del capitale assicurato viene determinato sulla base del tasso certificato relativo al periodo di osservazione anteriore alla data di versamento del premio e verrà applicato ai premi investiti per la frazione di

anno intercorsa tra la data di decorrenza degli effetti del contratto ed il 31 dicembre successivo.

Per i premi incassati dall'1/1 e il 31/12 del medesimo anno:

- l'aggiornamento del capitale assicurato viene determinato sulla base del tasso certificato relativo al periodo di osservazione che scade al 30/9 successivo alla data di versamento del premio e verrà applicato ai premi investiti per la frazione di anno intercorsa tra la data di decorrenza degli effetti del contratto ed il 31 dicembre successivo.

In caso di Riscatto o decesso dell'Assicurato, il capitale collegato alla Componente Gestione Separata (Ramo I) aggiornato all'ultimo 31 dicembre precedente la Data di Richiesta di Riscatto o la Data di Notifica del Decesso, a seconda dei casi, viene ulteriormente capitalizzato pro rata per la frazione d'anno intercorsa tra il 31 dicembre precedente la richiesta di Riscatto o la Data di Notifica del Decesso e la data della richiesta di Riscatto o la Data di Notifica del Decesso, al tasso dell'ultimo rendimento realizzato dalla Gestione Separata nel periodo di osservazione, al netto dei costi previsti all'articolo 15. **Tale importo non potrà in ogni caso essere inferiore all'ammontare dei premi investiti nella gestione separata GL Style (riproporzionato in caso di eventuali riscatti parziali e switch).**

Pertanto, qualora la richiesta di riscatto o la notifica del decesso avvengano prima del 31/12 di ciascun anno, l'aggiornamento verrà effettuato sulla base del tasso realizzato e certificato con riferimento al 30/09 dell'anno precedente.

Non è previsto alcun meccanismo di consolidamento della misura annua di aggiornamento attribuita al capitale assicurato; di conseguenza la misura annua di aggiornamento attribuita al Contratto nel corso della durata contrattuale potrà essere anche negativa. **Pertanto, nel corso del contratto, qualora la misura di aggiornamento attribuita al capitale assicurato risulti negativa per effetto dei costi e/o dei rendimenti negativi della Componente Gestione Separata (Ramo I), il nuovo capitale aggiornato riferito a tale Componente risulterà inferiore al capitale precedentemente in vigore.**

Articolo 11 Componente Unit Linked (Ramo III) - Valore della Quota degli OICR

Gli OICR sono suddivisi in Quote di pari valore. Tale valore è espresso in Euro e viene calcolato periodicamente (es. giornalmente, settimanalmente, ecc.) da ciascuna Società di Gestione secondo la periodicità indicata nei prospetti e regolamenti relativi a ciascun OICR. Il valore della Quota dell'OICR è il prezzo al quale un investitore (e, quindi, anche GamaLife) può sottoscrivere o chiedere il rimborso delle Quote.

Le Quote sono utilizzate al fine esclusivo di stabilire le prestazioni legate a tali OICR previste dal presente Contratto.

In tutti i casi in cui il valore della Quota dell'OICR è disponibile, GamaLife provvede alla sua pubblicazione nel proprio sito internet secondo le norme di legge e regolamenti di volta in volta applicabili.

Salvo ove diversamente previsto, nei giorni in cui - per qualunque ragione - non fosse disponibile il valore delle Quote degli OICR, GamaLife considererà ai fini dell'esecuzione del Contratto il primo valore delle Quote degli OICR reso successivamente disponibile dalla Società di Gestione dell'OICR (o dalla banca depositaria dello stesso).

11.1 Eventi straordinari che riguardano gli OICR

Inserimento di nuovi OICR

Fermo restando le attività indicate nei precedenti artt. 6 e 7 GamaLife si riserva la possibilità di inserire nuovi OICR in aggiunta o in sostituzione di quelli esistenti alla data di conclusione del contratto. Le informazioni riguardanti i nuovi OICR sono comunicate - anche per il tramite dell'intermediario - ai Contraenti che vi potranno investire secondo le modalità previste nelle presenti condizioni contrattuali.

a) Sospensione del calcolo del valore delle Quote

Le Società di Gestione degli OICR possono, ai sensi di ciascun regolamento dell'OICR¹⁰, sospendere temporaneamente il calcolo del valore delle Quote, determinando la sospensione delle sottoscrizioni, dei riscatti e dei rimborsi delle Quote dell'OICR. **In tali casi GamaLife può, in base alle condizioni di mercato al tempo vigenti e nell'interesse del Contraente:**

1. sospendere le operazioni sulle Quote il cui valore non è disponibile (es. sottoscrizioni, rimborsi, switch) che si sarebbero dovute eseguire il giorno della sospensione o successivamente, eseguendole non appena possibile con modalità tali da tutelare i Contraenti (es. eseguendo gli investimenti nel rispetto, ove necessario, della priorità temporale);
2. eseguire le operazioni di investimento dei premi attraverso l'acquisto di Quote di OICR appartenenti alla categoria liquidità;
3. intraprendere eventuali altre azioni (es. eliminazione dell'OICR dalla lista di quelli collegabili al Contratto).

In tutti i casi sopra menzionati, GamaLife informerà tempestivamente della sospensione i Contraenti interessati attraverso il proprio sito istituzionale; pertanto, nei casi in cui il Contraente dovesse chiedere il Riscatto (totale o

¹⁰ Il Regolamento dell'OICR: è il documento che riporta la disciplina dell'OICR, e che include informazioni sull'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione e la durata dell'OICR stesso, ed altre caratteristiche (ivi compreso i costi, le situazioni di differimento delle operazioni in Quote, la liquidazione, la chiusura e la fusione per incorporazione).

parziale) nei periodi di sospensione del calcolo delle quote degli OICR da parte della Società di gestione, GamaLife potrà sospendere la richiesta di Riscatto (totale o parziale) stessa.

Il Contraente prende atto che gli OICR non consentono pratiche abusive che possano influire negativamente sugli interessi degli investitori (esempio le c.d. operazioni di “market timing” e “excessive trading”¹¹). Al fine di tutelare gli interessi di tutti gli investitori, gli OICR si riservano pertanto il diritto di posticipare o rifiutare qualsiasi richiesta da parte degli investitori che abbiano praticato, o che siano sospettati di realizzare, tali pratiche; gli OICR possono inoltre riservarsi la facoltà, in tali circostanze e ai sensi dei rispettivi regolamenti, di applicare dei costi aggiuntivi. GamaLife può decidere in tali casi di rifiutare la richiesta d’investimento in un OICR nell’interesse dei Contraenti.

Il Contraente prende altresì atto che gli OICR possono, ai sensi dei rispettivi regolamenti, riservarsi il diritto di sospendere le transazioni per aver ricevuto richieste il cui importo complessivo superi il valore prefissato dalla Società di Gestione nell’interesse di tutti gli investitori (c.d. “gate”). In tali circostanze, le richieste di transazioni saranno posticipate da GamaLife alla prima data utile. GamaLife potrà decidere di rifiutare qualsiasi richiesta d’investimento in un OICR, qualora tale decisione fosse assunta nell’interesse dei Contraenti.

b) Liquidazione, fusione per incorporazione e variazioni della struttura

Le Società di Gestione possono assumere decisioni che alterano le caratteristiche degli OICR gestiti, quali, ad esempio, interventi straordinari di liquidazione, fusione per incorporazione e variazioni sostanziali della struttura. Tali eventi sono descritti nel prospetto e nel regolamento di ciascun OICR. GamaLife si impegna a tenere aggiornati i Contraenti, attraverso il proprio sito istituzionale e/o per il tramite dell’intermediario, in merito agli eventuali cambiamenti che alterino significativamente le caratteristiche degli OICR collegati a G Value, con particolare riguardo alle operazioni di:

- liquidazione;
- fusione per incorporazione con altri OICR gestiti dalla medesima Società di Gestione;
- variazioni sostanziali della struttura dell’OICR (quali, ad esempio, modifiche della politica di investimento).

Nei casi sopra menzionati GamaLife, a propria discrezione, potrà effettuare una operazione di switch Straordinario, secondo quanto previsto dall’articolo 6.3 in relazione alle Combinazioni predefinite di investimento.

Se il Contraente effettua versamenti di premi aggiuntivi in relazione all’OICR interessato dall’evento successivamente alla data prevista per l’operazione di switch Straordinario, i premi verranno investiti nell’OICR individuato da GamaLife per la sostituzione.

c) Sospensione delle sottoscrizioni

Le Società di Gestione possono sospendere le sottoscrizioni delle Quote di OICR in via definitiva.

In tal caso GamaLife informerà i Contraenti, interessati, attraverso il proprio sito istituzionale e/o per il tramite dell’intermediario, in tempo ragionevole dopo avere avuto notizia della circostanza da parte della Società di Gestione dell’OICR.

Articolo 12 Beneficiari

12.1 Designazione dei Beneficiari

Il Contraente, salva sua espressa diversa volontà, designa in forma nominativa il/i Beneficiario/i cui spetta la prestazione in caso di decesso dell’Assicurato. La designazione in forma nominativa del/i Beneficiario/i contiene i dati anagrafici completi dello/gli stesso/i, incluso il codice fiscale e i relativi recapiti anche di posta elettronica.

Qualora il Contraente, per sua espressa volontà, voglia designare il/i Beneficiario/i in forma generica anziché nominativa, GamaLife potrà incontrare maggiori difficoltà nell’identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i.

In nessun caso è prevista e consentita la possibilità di designare “Beneficiari segreti”, diversi dalla forma generica, ovvero soggetti il cui nominativo non è conosciuto da GamaLife sino al momento della prestazione.

Il Contraente, in caso di specifiche esigenze di riservatezza, potrà indicare i dati anagrafici di un referente terzo, diverso dal/il Beneficiario/i, a cui GamaLife potrà far riferimento in caso di decesso dell’Assicurato.

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali modifiche o revoche devono essere comunicate a GamaLife per iscritto o disposte per testamento.

La designazione potrà essere revocata o modificata dal Contraente in qualsiasi momento ad eccezione dei seguenti casi:

- dopo che il Contraente abbia comunicato per iscritto a GamaLife di rinunciare al diritto di revoca ed il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a GamaLife di accettare il beneficio; e
- in seguito al verificarsi dell’evento assicurato, qualora il Beneficiario abbia comunicato per iscritto a GamaLife la propria intenzione di richiedere il beneficio.

Gli eredi del Contraente non possono modificare la designazione del Beneficiario dopo il decesso del Contraente.

¹¹ Le pratiche di market timing consistono in operazioni di sottoscrizione e rimborso a breve termine aventi ad oggetto quote OICR; l’excessive trading riguarda le ipotesi di moltiplicazione artificiosa delle operazioni di acquisto/vendita di uno strumento finanziario.

Nel caso previsto dal punto (i) che precede, e dopo il decesso del Contraente, il Recesso, il Riscatto totale o il Riscatto parziale, la costituzione di pegno, vincolo e cessione del Contratto richiedono il consenso scritto del/i Beneficiario/i.

In mancanza di espressa designazione, Beneficiario delle prestazioni di GamaLife è il Contraente medesimo o, qualora quest'ultimo coincida con l'Assicurato, gli eredi testamentari o, in mancanza, i suoi eredi legittimi.

12.2 Designazione di più di un Beneficiario

Qualora il Contraente **designi espressamente più di un Beneficiario**, la ripartizione percentuale del beneficio tra i diversi Beneficiari dovrà essere specificata in modo chiaro per iscritto. **In assenza di precise indicazioni, la ripartizione del beneficio avverrà in parti uguali.**

12.3 Designazione degli eredi come Beneficiari

Il Contraente può individuare i Beneficiari **con il generico riferimento agli eredi** (siano essi legittimi o testamentari), indicando **espressamente le quote per la ripartizione delle prestazioni assicurative. Tali criteri di ripartizione possono essere comunicati a GamaLife in qualsiasi momento, oppure riportati nel testamento.**

In mancanza di tale indicazione GamaLife farà riferimento alle norme civilistiche (o al testamento) **soltanto per l'individuazione** corretta dei Beneficiari, mentre il beneficio sarà suddiviso tra gli stessi **in parti uguali.**

12.4 Decesso di un Beneficiario

Qualora un Beneficiario muoia prima dell'Assicurato, il Contraente deve aggiornare la designazione dei Beneficiari.

In mancanza, GamaLife ripartirà il beneficio di competenza del Beneficiario deceduto tra gli **eredi legittimi o testamentari di quest'ultimo** come segue:

1. nel caso di designazione di più di un Beneficiario ai sensi del precedente articolo 12.2: in parti uguali;
2. nel caso di designazione degli eredi come Beneficiari ai sensi del precedente articolo 12.3: secondo le norme civilistiche sulla rappresentazione a favore dei discendenti di cui agli articoli 467 e seguenti del Codice Civile o quelle in materia di legittimari di cui agli articoli 536 e seguenti del Codice Civile.

Articolo 13 Pagamenti

13.1 Pagamenti del Capitale in caso di Decesso

Valutazione di GamaLife e pagamento

Il termine entro il quale è effettuato il pagamento del Capitale in caso di Decesso varia a seconda che i Beneficiari abbiano trasmesso o meno tutta la documentazione a loro richiesta, come indicato di seguito.

Se i Beneficiari hanno trasmesso tutta la documentazione elencata al successivo articolo 13.3 lettera b) operano i seguenti termini:

- 1) In caso di esito positivo della valutazione svolta sulla completezza e correttezza della documentazione ricevuta e verificata l'effettiva sussistenza dell'obbligo di pagamento, GamaLife eseguirà il pagamento del Capitale in caso di Decesso entro 30 (trenta) giorni:
 - dalla Data di Notifica del Decesso, se a tale data GamaLife ha ricevuto tutta la documentazione elencata al successivo articolo 13.3 lettera b);
 - dalla data in cui sia possibile calcolare il Controvalore delle Quote della parte di Premi collegata alla Componente Unit Linked (Ramo III) nel caso in cui il Beneficiario abbia dichiarato di non accettare il *fair value* ai sensi di quanto previsto all'articolo 2.2.
- 2) In caso di esito negativo della valutazione svolta sulla documentazione ricevuta, GamaLife comunica ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi entro 30 (trenta) giorni dal ricevimento di tutta la documentazione elencata al successivo articolo 13.3 lettera b).

Solo nel caso in cui i Beneficiari abbiano

- trasmesso a GamaLife la dichiarazione scritta di impossibilità a reperire tutta o parte della documentazione relativa al decesso; oppure
- sottoscritto idonee richieste e autorizzazioni e conferito specifica procura a GamaLife ai sensi del successivo Articolo 13.3 lettera b)

GamaLife comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale in caso di Decesso entro 60 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione elencata al successivo articolo 13.3 lettere (b) punto A, (b) punto B, (b) punto D e, relativamente all'articolo 13.3 lettera (b) punto C dal ricevimento di:

- Documentazione disponibile e
- Dichiarazione scritta di impossibilità a reperire tutta o parte della documentazione relativa al decesso (nella forma di una dichiarazione scritta) e/o
- Richieste e autorizzazioni o specifica procura a GamaLife.

Entro i limiti di tempo sopra specificati GamaLife potrà formulare l'eventuale richiesta di documentazione probatoria ulteriore come previsto all'articolo 13.3 lettera (b) punto E. In tal caso GamaLife comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale in caso di Decesso entro 14 giorni dal ricevimento di tale documentazione.

Qualora il pagamento non fosse eseguito entro i limiti di tempo sopra specificati per motivi diversi da casi di forza maggiore, GamaLife sarà tenuta a corrispondere gli interessi di ritardato pagamento maturati al tasso di interesse legale vigente.

Il pagamento da parte di GamaLife, relativo al Capitale in Caso di Decesso a fronte del presente articolo sarà effettuato in un'unica soluzione con bonifico bancario sul conto corrente dei/del Beneficiari/o aperto nello stesso Stato in cui i/il Beneficiari/o hanno/ha la residenza fiscale, al termine del processo di liquidazione.

13.2 Pagamenti del capitale in caso di Riscatto totale/parziale

GamaLife esegue i pagamenti entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione inviata a GamaLife con le modalità indicate all'articolo 22 purché corredata dalla documentazione descritta al seguente articolo 13.3 lett. a).

GamaLife esegue i pagamenti tramite bonifico bancario sul c/c del Contraente aperto nello stesso Stato in cui il Contraente ha la residenza fiscale.

13.3 Documentazione richiesta da GamaLife per procedere ai pagamenti

La richiesta di pagamento dovrà essere corredata dalla seguente documentazione:

a) in caso di Riscatto totale/parziale:

- richiesta di liquidazione sottoscritta dal Contraente compilata anche attraverso gli appositi moduli disponibili presso l'intermediario completa, nel caso di liquidazione a mezzo bonifico bancario, dell'indicazione degli estremi del conto corrente bancario su cui accreditare la prestazione;
- fotocopia del codice fiscale e di un documento d'identità in corso di validità del Contraente;
- nel caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente, fotocopia della carta d'identità dell'Assicurato in corso di validità, o altro documento equivalente, che dimostri che l'Assicurato è ancora in vita.

Affinché GamaLife possa valutare la non applicabilità delle penali di riscatto è inoltre necessario, per il caso di riscatto parziale, produrre - in aggiunta alla documentazione sopra riportata - anche quella di seguito indicata:

1) In caso di riscatto richiesto per spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative al Contraente, al coniuge ed ai figli:

- certificazione a cura della struttura pubblica competente che riconosca il carattere straordinario della terapia o dell'intervento ovvero la necessità degli stessi;
- fatture o ricevute fiscali attestanti gli oneri effettivamente sostenuti, ad eccezione delle ipotesi in cui, valutata la particolare necessità e urgenza delle spese, la Compagnia non ritenga opportuno corrispondere al Contraente le somme necessarie prima della terapia o dell'intervento a fronte della presentazione di preventivo di spesa (in questo caso produrre in seguito, appena disponibili, le relative fatture);
- in caso di spese sanitarie per il coniuge o per i figli è necessario allegare anche certificato di stato di famiglia, rilasciato dal comune di residenza, attestante il rapporto di parentela e documento di identità in corso di validità del familiare;

2) in caso di riscatto richiesto per acquisto della prima casa di abitazione per il Contraente:

- atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione e l'indicazione che si tratta della prima casa (in alternativa copia del compromesso completo di attestazione notarile riportante le stesse informazioni);
- in caso di acquisto della prima casa per il coniuge o per i figli è necessario allegare anche certificato di stato di famiglia, rilasciato dal comune di residenza, attestante il rapporto di parentela e documento di identità in corso di validità del familiare

b) in caso di decesso dell'Assicurato:

A seguito del decesso dell'Assicurato, i Beneficiari designati ai sensi dell'articolo 12 o, nel caso di decesso degli stessi, i loro eredi (i "Beneficiari" o il "Beneficiario") dovranno inviare a GamaLife la documentazione di seguito specificata, all'indirizzo indicato all'articolo 22 ovvero inoltrarli alla stessa per il tramite degli intermediari.

A. Richiesta di pagamento

La richiesta di pagamento, sottoscritta da ciascun Beneficiario dovrà contenere le seguenti informazioni:

- nome, cognome e codice fiscale di ciascun Beneficiario e, relativamente ai Beneficiari che non siano anche Contraenti della Polizza, copia del tesserino contenente il codice fiscale;
- copia di documento di identità di ciascun Beneficiario in corso di validità anche alla data di pagamento da parte di GamaLife;
- IBAN di ciascun Beneficiario;
- nome, cognome e codice fiscale dell'Assicurato;
- nome, cognome e codice fiscale del Contraente;
- numero di Polizza;
- dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario contenente i dati richiesti dalla normativa F.A.T.C.A. (acronimo di "Foreign Account Tax Compliance Act") e in materia di scambio automatico di informazioni fiscali (c.d. normativa DAC2 e CRS);
- dichiarazione di consenso al trattamento dei dati personali sottoscritta da ciascun Beneficiario (ai sensi della normativa in materia di protezione dei dati personali);
- dichiarazione contenente i dati richiesti dalla normativa antiriciclaggio sottoscritta da ciascun Beneficiario.

Il Contraente per sé e per conto degli aventi diritto prende atto che i contenuti della richiesta di pagamento potrebbero variare nel corso della durata del Contratto, anche a seguito di variazione alle norme applicabili allo stesso. In tali casi, GamaLife informerà il Contraente e l'eventuale Beneficiario irrevocabile conformemente a quanto stabilito all'articolo 28 "Modifiche contrattuali".

Al fine di agevolare i Beneficiari, GamaLife mette a disposizione degli stessi presso l'intermediario e sul proprio sito internet un fac simile di richiesta di pagamento, per coloro che ritengono di farne uso.

GamaLife si riserva di chiedere l'originale della Polizza qualora il Beneficiario intenda far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto in possesso da GamaLife o qualora questa contesti l'autenticità della Polizza o di altra documentazione contrattuale che il Beneficiario intenda far valere.

B. Certificato di morte dell'Assicurato

Certificato relativo al decesso emesso dall'ufficiale di stato civile.

C. Documentazione relativa al decesso

Al fine di consentire alla Società di verificare che il decesso non rientri tra le cause di cui all'articolo 4.1, viene richiesta la seguente documentazione:

- certificato del medico di base con anamnesi e data della diagnosi di tutte le patologie;
- qualora disponibile, anche il modulo ISTAT relativo al decesso redatto e sottoscritto dal medico competente.

Qualora la documentazione elencata in questo paragrafo non sia reperibile o il Beneficiario non riesca ad ottenerla dai soggetti terzi competenti a produrla, come nel caso in cui non abbia titolo legale in base alle leggi vigenti (ad esempio Beneficiari non legati da vincoli familiari con l'Assicurato), il Beneficiario produrrà a GamaLife una dichiarazione scritta di impossibilità a reperire la documentazione relativa al decesso. Il Contraente prende atto che GamaLife, in virtù di mandato conferito dall'Assicurato anche nell'interesse di GamaLife al momento della sottoscrizione del Contratto, a sua discrezione potrà attivarsi direttamente, nel rispetto della normativa sulla riservatezza dei dati personali, al fine di ottenere l'eventuale documentazione non prodotta dai soggetti terzi competenti a produrla.

Inoltre, il Beneficiario avrà la facoltà di sottoscrivere idonee richieste e autorizzazioni e conferire specifica procura affinché GamaLife nel rispetto della normativa sulla riservatezza dei dati personali, possa richiedere la documentazione stessa.

GamaLife potrà altresì attivarsi per reperire ogni ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario che consenta a GamaLife di ricostruire l'esattezza e la completezza delle cause del decesso e/o delle dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato relative alle circostanze che hanno influito sulla valutazione del rischio anche tramite utilizzo del mandato conferito dall'Assicurato e dal Beneficiario.

D. Documentazione relativa ai Beneficiari e loro designazione

- 1) Se il Contraente **non ha lasciato testamento**, i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti che il Contraente non ha lasciato testamento:
 - atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale oppure
 - dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000 e s.m.i.
- 2) Se il Contraente **ha lasciato testamento**, copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.
- 3) Se la designazione del beneficio **sia stata fatta dal Contraente genericamente a favore degli eredi** (ossia, sia

priva di qualsiasi riferimento a specifici soggetti), i Beneficiari dovranno inviare, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi (siano essi legittimi o testamentari):

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale oppure
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000 e s.m.i..

Inoltre, nel **caso di eredi testamentari**, i Beneficiari dovranno inviare copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

4) Nel caso di Beneficiari minorenni e/o incapaci e/o sottoposti ad amministrazione di sostegno, il Beneficiario dovrà fornire copia autenticata del decreto del Giudice Tutelare che:

- autorizza la riscossione degli importi spettanti;
- individua il soggetto titolato a sottoscrivere la richiesta di pagamento indicata al punto A precedente;
- indica il conto corrente relativo alla tutela su cui effettuare l'accredito.

Il pagamento verrà effettuata tramite accredito delle somme sul conto corrente relativo alla tutela ed individuato nel provvedimento del Giudice Tutelare.

5) Nel caso in cui il pagamento debba essere effettuato anche a favore degli eredi del Beneficiario, questi ultimi dovranno fornire, alternativamente e a loro scelta, uno dei seguenti documenti dal quale risulti chi sono gli eredi del Beneficiario (siano essi legittimi o testamentari):

- atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale oppure
- dichiarazione sostitutiva di atto notorio rilasciata innanzi ad un pubblico ufficiale e contenente il consenso affinché la Società ne faccia uso secondo quanto disposto, anche in termini di sanzioni penali in caso di dichiarazioni non veritiere o di formazione o uso di atti falsi, dal D.P.R. n. 445/2000 e s.m.i..

Inoltre, nel caso di eredi testamentari, copia del verbale di deposito e pubblicazione del testamento del Beneficiario redatto da un pubblico ufficiale che precisi che il testamento sia l'ultimo che si conosce, abbia i requisiti di validità di forma e non sia stato impugnato da alcuno.

Nel caso in cui il Capitale in caso di Decesso risulti superiore a Euro 200.000,00 il Beneficiario o i suoi eredi dovranno inviare obbligatoriamente l'atto notorio redatto da un notaio o presso un tribunale.

Al fine di agevolare i Beneficiari, GamaLife mette a disposizione degli stessi presso gli intermediari e sul proprio sito internet un fac simile di dichiarazione sostitutiva sulle cause del decesso, per coloro che ritengono di farne uso.

E. Richiesta di ulteriore documentazione probatoria

In presenza di particolari esigenze istruttorie e liquidative GamaLife avrà la facoltà di richiedere ai Beneficiari - una sola volta e nel rispetto delle tempistiche indicate al precedente articolo 13.1 - ulteriore specifica documentazione probatoria a condizione che:

- tale documentazione sia indispensabile per la valutazione della richiesta di pagamento;
- GamaLife sia nella impossibilità di recuperare direttamente tale documentazione;
- la richiesta sia adeguatamente motivata.

Nell'ambito di tale facoltà, a titolo esemplificativo e non esaustivo, GamaLife, al solo fine di individuare correttamente il/i Beneficiario/i della prestazione, potrebbe richiedere una dichiarazione che attesti se sia stato pronunciato un giudizio di separazione fra l'Assicurato e il/la coniuge qualora tale separazione non sia già contenuta nell'atto notorio o nella dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio.

GamaLife comunicherà ai Beneficiari gli eventuali esiti negativi della valutazione svolta o, in caso di esito positivo, provvederà a pagare il Capitale in caso di Decesso entro 14 giorni dal ricevimento di tale documentazione.

GamaLife, in forza del mandato ricevuto dall'Assicurato o della procura ricevuta dal/i Beneficiario/i, ha titolo di chiedere il rimborso dei costi eventualmente sostenuti per il reperimento della documentazione medica di cui alla precedente lettera C. Tali costi saranno trattenuti a titolo di spese dall'importo del Capitale in caso di Decesso.

SEZIONE IV - PREMI E COSTI

Articolo 14 Premi

Al momento della sottoscrizione della Proposta è previsto il versamento di un premio unico iniziale che può essere successivamente integrato con il versamento di premi aggiuntivi.

L'ammontare minimo del premio unico iniziale è pari ad almeno Euro 5.000,00 .

14.1 Premi aggiuntivi

Il Contraente, decorsi 10 mesi dalla data di decorrenza della polizza, ha facoltà di versare premi aggiuntivi purché di importo non inferiore a Euro 2.400,00.

In relazione a ciascun premio aggiuntivo, per la quota parte investita nella Componente Unit Linked (Ramo III) GamaLife determina il numero delle Quote degli OICR in cui investire dividendo l'importo di ciascun Premio per il valore della Quota degli OICR calcolato il terzo Giorno Lavorativo successivo:

- alla ricezione della richiesta di versamento del premio aggiuntivo debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte e
- al versamento del premio aggiuntivo, accreditato e reso disponibile sul conto corrente bancario di GamaLife.

Le condizioni devono verificarsi entrambe.

La somma dei premi delle polizze attive stipulate dal medesimo Contraente, legate alla medesima gestione separata "GL Style", non può essere superiore a 10.000.000 Euro; la Compagnia potrà autorizzare in via eccezionale il superamento di tale soglia.

14.2 Modalità di versamento

Il versamento del premio iniziale e dei premi aggiuntivi devono essere effettuati in un'unica soluzione 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.

14.3 Rifiuto del pagamento di premi aggiuntivi

In ogni momento GamaLife può decidere di non accettare il versamento di premi aggiuntivi.

In tal caso, GamaLife restituirà al Contraente il premio aggiuntivo eventualmente già versato. Il premio aggiuntivo verrà accreditato sul conto corrente bancario del Contraente da cui è stato effettuato il versamento del Premio oppure sul conto corrente del soggetto legittimato alla ricezione, i cui dati identificativi saranno indicati sul modulo con cui è disposto il versamento del premio aggiuntivo. In nessun caso la restituzione del premio aggiuntivo sarà eseguita a mezzo di denaro contante.

14.4 Modalità di investimento dei premi

GamaLife investe i premi versati dal Contraente (sia il premio unico iniziale sia i premi aggiuntivi), esclusivamente nella Combinazione predefinita di investimento scelta dal Contraente alla sottoscrizione o per effetto di operazioni di switch. In nessun caso il Contraente può richiedere di versare i premi secondo allocazioni/percentuali scelte liberamente.

Articolo 15 Costi

A. Costi gravanti direttamente sul Contraente

15.1 Spese di Emissione

Non previste.

15.2 Costi gravanti sul Premio: caricamento

È prevista l'applicazione di un costo di caricamento massimo per il cliente pari al 2,00% da applicare a ciascun premio versato. E' data facoltà al distributore di abbattere, a proprio carico, il caricamento massimo del 2% totalmente o parzialmente a scaglioni di 0,5%.

B. Costi gravanti sugli OICR

15.3 Commissione di Gestione del Contratto

GamaLife applica annualmente la **Commissione di Gestione del Contratto, pari al 2,00%**, a copertura dei costi sostenuti nell'ambito dell'attività di composizione, monitoraggio trimestrale e ribilanciamento della Componente Unit Linked (Ramo III) di G Value e di monitoraggio annuale degli OICR collegabili al Contratto.

La **Commissione di Gestione del Contratto** è calcolata, per ciascun premio, sul **controvalore delle Quote degli OICR** tenendo conto del tempo trascorso tra la data di decorrenza di ciascun premio e la data di deduzione dei costi.

La **Commissione di Gestione** del contratto è dedotta tramite la cancellazione delle Quote effettuata in misura proporzionale sugli OICR facenti parte della Combinazione predefinita di investimento, in modo tale da lasciare inalterata la ripartizione percentuale delle Quote tra i diversi OICR.

In caso di decesso dell'Assicurato, riscatto totale o parziale e switch, l'importo relativo alla Commissione di Gestione del Contratto maturato e non liquidato verrà trattenuto dall'importo da liquidare/trasferire. Tale importo è calcolato dividendo la Commissione dovuta annualmente per il numero di giorni tra la data dell'ultimo prelievo mensile della Commissione di Gestione del Contratto e la Data di Notifica del Decesso, la Data di Richiesta di Riscatto totale o parziale e la Data di Richiesta di switch¹².

15.4 Costi gravanti sugli OICR collegati al Contratto

I costi gravanti sugli OICR collegabili al Contratto sono dettagliatamente descritti nel regolamento di ciascun OICR. Su tali OICR possono gravare vari tipi di commissioni, quali quelle dirette, di incentivo o performance e gli altri costi/spese indicati nei regolamenti/prospetti e nei documenti informativi degli OICR.

15.5 Utilità retrocesse dalle Società di Gestione

In alcuni casi le Società di Gestione degli OICR trasferiscono a GamaLife una parte delle somme percepite come commissioni di gestione degli OICR. GamaLife trasferirà al Contraente l'ammontare di questi pagamenti (le "**Utilità Retrocesse**").

15.6 Distribuzione dei dividendi

La gestione investe esclusivamente in OICR ad accumulo.

C. Costi gravanti sulla Gestione Separata

15.7 Spesa di Gestione

Per la parte premi collegati alla **Componente Gestione Separata (Ramo I)**, GamaLife trattiene annualmente dal rendimento realizzato dalla gestione separata GL Style un costo denominato Rendimento Trattenuto che riduce il rendimento realizzato dalla Gestione Separata pari all'1,00%.

15.8 Penalità di Riscatto e modalità di applicazione

Il **Contratto prevede delle Penalità di Riscatto, espresse nei termini percentuali descritti nella tabella riportata di seguito**. Trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto, in cui non è possibile esercitare il diritto di riscatto, è facoltà del Contraente richiedere il riscatto totale o parziale del contratto stesso. La Penalità di Riscatto si applica al valore di Riscatto e varia in base al tempo trascorso tra la data di decorrenza degli effetti del Contratto e la data della richiesta di Riscatto (totale o parziale), come descritto dalla seguente tabella:

Anno del contratto	Penalità di riscatto %
Non possibile il primo anno	-
2°	2,0%
3°	1,5%
4°	1,0%
dal 5° in poi	0%

Casi di Esenzione dell'applicazione delle penali di riscatto

Le penali sopra riportate non verranno applicate nel caso in cui venga presentata una richiesta di riscatto nei limiti di un importo massimo complessivo di 25.000 Euro calcolato sul valore totale di riscatto attribuito al contratto per le particolari motivazioni sottoelencate adeguatamente comprovate mediante presentazione della documentazione riportata all'Art. 13 - Pagamenti della Compagnia.

I casi di esenzione sono:

- **spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni** relative al Contraente, al coniuge ed ai figli. Va richiesta entro 18 mesi dalla spesa, la quale in ogni caso non può essere antecedente alla decorrenza del contratto;

¹² Ad esempio, se la Data di Richiesta di Riscatto è il 25 luglio 2025 e l'ultima Data di Deduzione dei Costi precedente al Riscatto è il 3 luglio 2025, ipotizzando un controvalore delle quote relative alla Componente Unit Linked (Ramo III) pari a € 80.000, l'importo della commissione di gestione che verrà trattenuto al momento del riscatto sarà pari a € 80.000*2,00%* 22 (giorni)/360 = € 98.

- **acquisto della prima casa** da parte del Contraente, documentato da atto notarile purché l'acquisto sia risalente a non più di 12 mesi antecedenti la richiesta di riscatto. Tale atto non deve essere in ogni caso antecedente alla data di decorrenza.

Ai fini del calcolo del valore di riscatto si tiene conto di eventuali riscatti parziali intervenuti.

Le penalità di riscatto applicate comportano il rischio per il Contraente di ottenere un importo inferiore ai premi investiti

15.9 Costi di switch

I primi due switch richiesti nell'anno solare sono gratuiti, mentre per i successivi è prevista l'applicazione di un Costo Amministrativo di switch pari a 20,00 Euro.

Si precisa che non sono soggette al costo sopra citato le operazioni di switch Straordinario derivanti dall'attività di monitoraggio trimestrale di cui all'articolo 6.3.

SEZIONE V - DURATA DELLA COPERTURA E RECESSO

Articolo 16 Durata

Il Contratto è a vita intera, la sua durata pertanto coincide con la vita dell'Assicurato salvo che il Contraente:

- i) richieda il Riscatto totale;
- ii) receda dal Contratto.

Il Contratto sarà efficace dalla Data di Decorrenza indicata nella Lettera di Accettazione della Proposta che GamaLife si impegna ad inviare al Contraente.

Articolo 17 Conclusione e Decorrenza del Contratto

17.1 Conclusione del Contratto

Il Contraente che intende concludere il Contratto deve inviare a GamaLife la Proposta, sottoscritta e completa di tutte le informazioni e documenti richiesti dalla vigente normativa nonché versare il premio unico iniziale, accreditato e disponibile sul conto corrente bancario di GamaLife.

La Compagnia accetterà mediante apposita Lettera di Accettazione ovvero ne comunicherà la mancata accettazione entro il termine di sette Giorni Lavorativi della ricezione della Proposta.

Il Contratto, pertanto, si considera concluso nel momento in cui il Contraente, riceve da parte di GamaLife la Lettera di Accettazione della Proposta.

GamaLife nel caso in cui non accetti la Proposta, invierà al Contraente una Lettera di Mancata Accettazione e restituirà al Contraente il premio unico iniziale già corrisposto, non oltre il settimo Giorno Lavorativo successivo alla data di invio, da parte del Contraente, della Lettera di Mancata Accettazione. L'importo verrà accreditato sul conto corrente del Contraente da cui è stato effettuato il versamento del premio oppure sul conto corrente del soggetto legittimato alla restituzione, i cui dati identificativi devono essere riportati sulla Proposta.

17.2 Data di Decorrenza del Contratto

Nel caso in cui GamaLife abbia accettato la Proposta, la Data di Decorrenza del Contratto è il Giorno Lavorativo in cui è stata inviata da GamaLife la Lettera di Accettazione.

Articolo 18 Recesso dal Contratto

18.1 Diritto di Recesso

Il Contraente ha diritto di recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla data di ricezione della Lettera di Accettazione della Proposta da GamaLife.

Per l'esercizio del diritto di Recesso il Contraente deve inviare una comunicazione scritta a GamaLife con lettera raccomandata A.R. o tramite PEC (Posta Elettronica Certificata) con le modalità indicate nell'articolo 22 lettera a).

Il Recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e GamaLife da qualsiasi obbligazione derivante dal Contratto dalla **data di comunicazione di Recesso** che coincide con il secondo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui GamaLife abbia ricevuto la richiesta di Recesso debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, GamaLife rimborserà al Contraente il Controvalore delle Quote degli OICR che compongono la Componente Unit Linked (Ramo III) alla data di comunicazione di Recesso, ossia il prodotto tra il numero delle Quote di ciascun OICR che compone la Componente Unit Linked (Ramo III) e il valore delle Quote di tali OICR del terzo Giorno Lavorativo successivo alla data di comunicazione di Recesso, al netto delle eventuali imposte applicabili. Qualora la richiesta di Recesso pervenga entro il giorno antecedente il giorno di

conversione del premio in Quote, GamaLife rimborsa al Contraente il premio versato.

Per la parte di premi collegata alla Gestione Separata è restituito, entro lo stesso termine, il premio versato.

SEZIONE VI - RISCATTO

Articolo 19 Diritto di Riscatto

Decorso 1 anno dalla data di decorrenza del contratto e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto, che comporta il pagamento del capitale collegato alla Componente Gestione Separata (Ramo I) e di quello collegato alla Componente Unit Linked (Ramo III). Il riscatto può essere:

- a) **totale** e quindi comportare la chiusura del Contratto; oppure
- b) **parziale** con la prosecuzione dell'efficacia del Contratto in relazione all'investimento residuo.

Il Riscatto, totale o parziale, è richiesto per iscritto.

Il Contraente può richiedere il Riscatto parziale del Contratto purché siano verificate le seguenti condizioni:

- a) **l'importo di Riscatto parziale sia almeno pari a Euro 5.000,00;**
- b) **il valore residuo del Contratto sia almeno pari a Euro 5.000,00.**

In caso di richiesta di Riscatto parziale, il Contraente deve specificare nella richiesta la percentuale del valore complessivo del Contratto che intende riscattare al lordo delle imposte applicabili e al netto delle eventuali penalità di riscatto.

In caso di Riscatto parziale, GamaLife disinveste proporzionalmente le Quote degli OICR collegati alla Componente Unit Linked (Ramo III) del Contratto e quella collegata alla Componente Gestione Separata, in modo da mantenere inalterata la ripartizione riferita alla Combinazione predefinita di investimento selezionata dal Contraente.

19.1 Regole per la determinazione dell'importo di Riscatto totale/parziale

L'importo di Riscatto, sia esso totale o parziale, è determinato:

- (i) **con riferimento alla Componente Unit Linked (Ramo III)**, tenendo conto del controvalore delle quote degli OICR rilevato alla **Data di Richiesta di Riscatto totale o parziale**. Questo valore è calcolato moltiplicando il numero delle quote di ciascun OICR sottostante alla Componente Unit Linked (Ramo III) presenti in questa data per il valore delle Quote di ciascun OICR rilevato il terzo Giorno Lavorativo successivo alla Data di Richiesta di Riscatto totale o parziale¹³;
- (ii) con riferimento alla parte di capitale collegato alla Gestione Separata, si fa riferimento al capitale aggiornato fino al 31 dicembre immediatamente precedente la Data di Richiesta di Riscatto totale/parziale, aggiornato pro-rata temporis fino alla Data di Richiesta di Riscatto totale/parziale ad un tasso dell'ultimo rendimento realizzato dalla Gestione Separata al netto dei costi previsti all'articolo 15.8.

Per **Data di Richiesta di Riscatto totale o parziale** si intende il secondo Giorno Lavorativo immediatamente successivo al Giorno Lavorativo in cui GamaLife abbia ricevuto la richiesta di Riscatto debitamente compilata e sottoscritta in ogni sua parte. Per informazioni riguardanti le circostanze in cui GamaLife potrà differire o rifiutare le operazioni in Quote, si richiama il precedente articolo 11.

L'importo del Riscatto totale o parziale, come sopra determinato, sarà decurtato **delle penalità** (le "**Penalità di Riscatto**") previste all'articolo 15.8. Nel caso in cui alla Data di Richiesta di Riscatto totale/parziale siano in corso altre operazioni sulle Quote (ad esempio cambi linea) già disposte dal Contraente o da GamaLife, l'operazione di Riscatto verrà processata una volta conclusa l'operazione in corso.

Nel caso in cui siano pervenute a GamaLife nello stesso giorno più richieste da parte del singolo Contraente, GamaLife darà esecuzione prima alle operazioni di investimento dei Premi, successivamente alle operazioni di switch ed infine alle operazioni di disinvestimento.

Rischi dell'investimento

La sottoscrizione del Contratto comporta in particolare rischi finanziari collegati all'andamento degli OICR sottostanti alla Combinazione predefinita di investimento scelta e pertanto il Contraente potrebbe ricevere **un ammontare inferiore al premio complessivamente investito**

Per una descrizione dettagliata dei rischi e delle possibili prestazioni garantite legati agli OICR e alla Gestione Separata si deve fare riferimento alla descrizione contenuta rispettivamente agli articoli 2 e 10 lett. b).

¹³Ad esempio, se GamaLife riceve la richiesta di Riscatto il 12 gennaio 2028, la Data di Richiesta di Riscatto totale o parziale sarà il 14 gennaio 2028. Per calcolare quanto dovuto da GamaLife si fa riferimento al Controvalore delle Quote degli OICR al 19 gennaio 2028.

SEZIONE VII - ALTRE DISPOSIZIONI

Articolo 20 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte e le reticenze, relative a circostanze tali che GamaLife non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, 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 di cui al presente Contratto.

In ogni caso, l'inesatta indicazione della data di nascita dell'Assicurato comporta la rettifica delle prestazioni in base alla data corretta.

Articolo 21 Cessione, pegno e vincolo

21.1 Cessione

Il Contraente ha la facoltà di cedere il Contratto solo con il consenso scritto di GamaLife. Il Contraente che intende cedere il Contratto deve presentare a GamaLife una richiesta di cessione sottoscritta da lui stesso (Contraente cedente) e dal soggetto a cui vuole cedere il Contratto (Contraente cessionario). GamaLife, previa valutazione dell'idoneità del Contraente cessionario, in caso di consenso alla sostituzione del Contraente cedente, invierà entro 10 Giorni Lavorativi dalla ricezione della richiesta di cessione, una comunicazione di accettazione della cessione del Contratto, sia al Contraente cedente che al Contraente cessionario.

21.2 Pegno e vincolo

Il Contraente ha la facoltà di dare in pegno i crediti derivanti dal Contratto, ovvero vincolare il Contratto a favore di terzi, solo con il consenso scritto di GamaLife.

GamaLife, previo invio da parte del Contraente a GamaLife della documentazione attestante la costituzione del pegno o del vincolo, firmata dal Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia irrevocabile, in caso di consenso alla costituzione del pegno o del vincolo, entro 10 Giorni Lavorativi dalla ricezione della richiesta, effettua l'annotazione della costituzione del pegno o del vincolo formata dal creditore pignoratizio o dal vincolatario.

Il creditore pignoratizio o il soggetto in favore del quale è costituito il vincolo potrà esigere da GamaLife il pagamento dei crediti derivanti dal Contratto, nei limiti di quanto garantito o vincolato, previa esibizione del mandato irrevocabile ad esso conferito dal Contraente e, laddove esistenti, dai Beneficiari la cui designazione sia irrevocabile.

GamaLife può opporre al creditore pignoratizio, al soggetto in favore del quale è costituito il vincolo nonché al Contraente ceduto tutte le eccezioni derivanti dal Contratto nei confronti del Contraente.

Articolo 22 Comunicazioni

a) Comunicazioni a GamaLife

Le comunicazioni relative alla richiesta di liquidazione in caso di **recesso, decesso, switch, riscatto totale e riscatto parziale** devono essere inviate per iscritto a GamaLife, tramite una delle seguenti modalità:

- **a mezzo PEC**, specificando in oggetto la tipologia di richiesta presentata al seguente indirizzo: **gamalife@pec.it**
- **a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno** al seguente indirizzo:
GamaLife - Rappresentanza Generale per l'Italia
Via Benigno Crespi 17, 20159 Milano

Per tutte le altre comunicazioni può rivolgersi al Suo intermediario assicurativo, in alternativa potrà contattarci direttamente ai seguenti recapiti:

GamaLife - Rappresentanza Generale per l'Italia
Via Benigno Crespi 17, 20159 Milano Telefono: 02.84980840
E-mail: customer@gamalife.it

b) Comunicazioni da GamaLife

GamaLife invia ai Contraenti le comunicazioni previste dalla normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita e dettagliate nella documentazione precontrattuale nonché quelle previste dal presente Contratto.

Il Contraente ha la facoltà di esprimere, tramite la compilazione di un apposito modulo, il proprio consenso alla trasmissione in formato elettronico, anziché cartacea, delle comunicazioni in corso di Contratto, fornendo un proprio indirizzo di posta elettronica esistente ed abilitato alla ricezione di messaggistica elettronica. **In qualsiasi momento il Contraente potrà revocare tale consenso e tornare alla ricezione delle comunicazioni in formato cartaceo. In tal caso**

saranno previsti a carico del Contraente gli oneri connessi alla stampa e alla trasmissione in formato cartaceo della documentazione.

GamaLife invierà le comunicazioni all'indirizzo del Contraente specificato in Proposta o successivamente indicato per iscritto dal Contraente nel corso della durata del Contratto. **L'obbligo informativo in capo a GamaLife si riterrà assolto con l'invio delle comunicazioni all'ultimo indirizzo fornito dal Contraente.** Il Contraente deve pertanto comunicare tempestivamente per iscritto a GamaLife qualsiasi variazione del proprio indirizzo fisico (residenza/domicilio) od elettronico (posta elettronica).

c) Arbitro Assicurativo e Reclami

E' possibile presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet www.arbitroassicurativo.org. Tutte le informazioni relative alla possibilità di presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo o di presentare reclami sono reperibili nel DIP aggiuntivo e al seguente indirizzo internet www.gamalife.it.

Articolo 23 Legge applicabile e mediazione e foro competente

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

Tutte le controversie relative al Contratto devono essere preliminarmente sottoposte a un tentativo di mediazione, con l'assistenza necessaria di un avvocato, secondo quanto previsto dal D.Lgs n. 28/2010 e successive modifiche. Se la mediazione non dovesse avere successo, il foro competente è quello dell'Autorità Giudiziaria competente per il luogo ove il Contraente e/o l'Assicurato e/o il/i Beneficiario/i ~~convenute~~ ha la residenza, domicilio o la sede legale.

Articolo 24 Tasse e oneri

Le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto. Per le informazioni sul regime fiscale applicabile al Contratto si rimanda alla documentazione precontrattuale.

Articolo 25 Normativa relativa a FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e disposizioni concernenti lo Scambio Automatico di Informazioni, ai sensi della legge 18 giugno 2015 n. 95

GamaLife non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto. Per ricevere maggiori informazioni e dettagli su quanto riportato di seguito, si prega di consultare un consulente fiscale.

Obbligo di identificazione

La normativa richiede che GamaLife identifichi i Contraenti che siano cittadini statunitensi e/o abbiano la residenza fiscale in uno Stato diverso dall'Italia, e ne invii una comunicazione periodica alla Agenzia delle Entrate.

L'identificazione avviene in fase di assunzione della Polizza ma anche durante tutta la vita del Contratto principalmente mediante una o più richieste di autocertificazione da parte del Contraente.

Ogni volta che GamaLife riterrà che siano intervenute variazioni rispetto ad una autocertificazione, ne richiederà una nuova, non considerando più valida la precedente.

Per esempio, GamaLife potrà richiedere una nuova autocertificazione se verrà a conoscenza di nuovi indizi che possano far presumere che il Contraente sia un cittadino statunitense e/o che abbia residenza fiscale in uno Stato diverso dall'Italia.

Obbligo di comunicazione

Se il Contraente diventa cittadino statunitense e/o acquisisce la residenza fiscale di uno Stato diverso dall'Italia, ha l'obbligo di comunicare tale cambiamento per iscritto a GamaLife entro 60 giorni dall'evento che ha comportato la variazione. Se GamaLife verrà a conoscenza di nuovi indizi che possano far presumere che il Contraente sia un cittadino statunitense e/o con residenza fiscale in uno Stato diverso dall'Italia, potrà richiedere maggiori informazioni e chiarimenti per determinare la sua effettiva posizione fiscale.

In caso di mancata o non corretta comunicazione o autocertificazione da parte del Contraente, nei termini sopraindicati, GamaLife è obbligata a segnalare il Contraente all'Agenzia delle Entrate.

Articolo 26 Variazioni transnazionali di residenza

Il presente Contratto è stato concepito nel rispetto della normativa legale e fiscale applicabile ai Contraenti e agli Assicurati aventi domicilio e residenza fiscale in Italia o, nel caso di persone giuridiche, aventi sede legale e residenza fiscale in Italia. **Qualora il Contraente/Assicurato trasferisca la propria residenza o sede legale in un paese diverso dall'Italia, il Contraente potrebbe non avere più diritto a versare Premi e il Contratto potrebbe non incontrare più i bisogni individuali del Contraente/Assicurato stesso.**

Il Contraente/Assicurato deve informare per iscritto GamaLife di ogni eventuale cambio di residenza, domicilio o sede legale intervenuto nel corso del Contratto verso uno Stato diverso dall'Italia, prima che il cambiamento stesso abbia effetto.

In tal caso, previo assenso da parte del Contraente/Assicurato, GamaLife può trasferire i dati personali del Contraente/Assicurato, ad un'altra società facente parte del Gruppo GamaLife Insurance Group operante nel nuovo stato di residenza, domicilio o sede legale del Contraente/Assicurato, in modo che sia eventualmente possibile proporgli soluzioni in linea con la sua nuova situazione.

GamaLife non offre consulenza sul trattamento fiscale del Contratto.

Per ogni valutazione sulle modifiche al trattamento fiscale a seguito di cambio di residenza, domicilio o sede legale sarà a carico del Contraente ottenere un'adeguata consulenza fiscale indipendente, che lo informi delle conseguenze derivanti da tale variazione.

La variazione di residenza potrebbe consentire a GamaLife di sospendere e di sciogliere il Contratto. In caso di scioglimento, il Contraente può sempre richiedere il pagamento del valore di Riscatto totale del Contratto stesso.

Articolo 27: Embargo, sanzioni amministrative e commerciali

In deroga a qualsiasi previsione esplicitamente o implicitamente contraria contenuta nel presente Contratto, GamaLife non presta alcuna copertura assicurativa o riconosce alcun pagamento o fornisce alcuna prestazione o beneficio correlati all'assicurazione a favore di qualsiasi Contraente o di terzi qualora tale copertura assicurativa, pagamento, prestazione, beneficio e/o qualsiasi affare o attività di tali soggetti violasse una qualsiasi legge, regolamento o norma applicabile in materia di sanzioni economiche e commerciali.

Articolo 28 Modifiche contrattuali

- a) **GamaLife modificherà le condizioni del presente Contratto, dandone comunicazione tramite il proprio internet o equivalente, nel caso di:**
- cambiamenti nella legislazione applicabile ai prodotti di investimento assicurativi, ai contratti di assicurazione sulla vita e in generale al Contratto, che richiedano modifiche o integrazioni del Contratto medesimo; e
 - cambiamenti al regime fiscale applicabile al Contratto, a GamaLife, ovvero agli OICR che abbiano un impatto sull'esecuzione del Contratto medesimo.
- b) **GamaLife avrà il diritto di modificare le presenti Condizioni contrattuali, dandone preventiva comunicazione per iscritto, eventualmente attraverso PEC, a seguito di cambiamenti del modello statistico della popolazione esistente, dell'inflazione o di altre variabili di mercato nonché di variazioni ai criteri gestionali o di qualsiasi ulteriore variabile che possa influire sul Contratto.** Tali modifiche potranno riferirsi ad esempio:
- all'importo dei costi contemplati al precedente articolo 15;
 - all'ammontare minimo e massimo dei premi;
 - al valore minimo del Riscatto parziale ai sensi del precedente articolo 19.

L'elenco delle modifiche di cui sopra è da intendersi meramente esemplificativo, a carattere informativo ma non esaustivo.

Nei soli casi previsti al precedente punto b) qualora il Contraente non intenda accettare tali modifiche dovrà darne comunicazione a GamaLife, a mezzo PEC o raccomandata con ricevuta di ritorno, entro 30 (trenta) giorni dalla data di ricezione della comunicazione di modifica di GamaLife. In caso di mancata accettazione delle modifiche al Contratto da parte del Contraente, entro il suddetto termine, il Contratto si considererà risolto e al Contraente sarà restituito un importo pari al valore di Riscatto totale così come calcolato ai sensi del precedente articolo 19.

In ogni caso, GamaLife darà tempestiva notizia delle modifiche di cui sopra tramite aggiornamento della documentazione precontrattuale.

Resta espressamente inteso che eventuali decisioni riconducibili alle Società di Gestione degli OICR collegati al Contratto (es. liquidazione di un OICR, chiusura di un OICR, incremento delle commissioni di gestione, ecc.) e pertanto estranee alla volontà di GamaLife, saranno comunicate ai Contraenti interessati e, ove richiesto dalle vigenti disposizioni, anche a tutti gli altri Contraenti. Tali modifiche, essendo al di fuori della sfera di controllo di GamaLife, non configurano una modifica unilaterale del Contratto da parte della stessa GamaLife, fermo restando il diritto di GamaLife di effettuare uno switch Straordinario ai sensi del precedente articolo 6.3.

Articolo 29 Obbligo di adeguata verifica della clientela ai fini antiriciclaggio

Il Contraente, e al momento della prestazione assicurativa il Beneficiario, hanno l'obbligo di fornire a GamaLife le informazioni complete, corrette e aggiornate al fine di consentire a GamaLife di ottemperare gli obblighi di adeguata verifica della clientela.

Ai sensi del D.lgs. 231/2007 e s.m.i., nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente ai rapporti continuativi da instaurare o già in essere o alle operazioni in corso di realizzazione, GamaLife si astiene dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto e le operazioni e valuta se, sussistendone i presupposti, effettuare una segnalazione di operazione sospetta.

Articolo 30 Embargo / Sanzioni amministrative e commerciali

In deroga a qualsiasi previsione esplicitamente o implicitamente contraria contenuta nel presente Contratto, **GamaLife non presta alcuna copertura assicurativa o riconosce alcun pagamento o fornisce alcuna prestazione o beneficio correlati all'assicurazione a favore di qualsiasi Contraente, Assicurato, Beneficiario o di terzi qualora tale copertura assicurativa, pagamento, prestazione, beneficio e/o qualsiasi affare o attività di tali soggetti violasse una qualsiasi legge, regolamento o norma applicabile in materia di sanzioni economiche e commerciali.**

Articolo 31 Conflitto di interessi

GamaLife elabora, attua e mantiene efficaci presidi organizzativi e amministrativi in materia di conflitti di interesse.

Qualora tali presidi non siano sufficienti a evitare, con ragionevole certezza, il rischio di nuocere agli interessi del Contraente, GamaLife:

- fornisce informazioni sul conflitto di interesse mediante informativa pubblicata nel proprio sito internet tramite link nella home page del sito, sulla natura e le fonti del conflitto, affinché il Contraente possa assumere una decisione informata;
- in ogni caso, opera in modo da non recare pregiudizio agli interessi del contraente.

GamaLife assicura che il Contraente benefici comunque, direttamente o indirettamente, di eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti da GamaLife in virtù di accordi con soggetti terzi.

Regolamento della Gestione Separata "GL STYLE"

Articolo 1

La Gestione Separata "GL STYLE" è un portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società in funzione del cui rendimento si rivalutano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

La valuta di denominazione è espressa in Euro.

Il rendimento annuo della Gestione Separata "GL STYLE" viene calcolato al termine di ciascun mese solare, con riferimento al periodo di osservazione costituito dal mese stesso e dagli undici mesi consecutivi precedenti e si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata al valore medio dello stesso nel periodo medesimo.

Ai fini della certificazione si fa riferimento all'esercizio annuale che va dal 1 ° ottobre al 30 settembre dell'anno successivo. Alla chiusura dell'esercizio annuale vengono certificati anche i rendimenti annuali calcolati mensilmente al termine di ciascun periodo di osservazione.

Articolo 2

Obiettivo della Società è perseguire politiche di gestione e di investimento atte a garantire nel tempo un'equa e il più possibile stabile partecipazione degli assicurati ai risultati finanziari della Gestione Separata "GL STYLE". Le politiche di investimento della Gestione Separata "GL STYLE" possono essere schematizzate come segue.

La componente prevalente degli investimenti è composta dalle obbligazioni, che possono essere sia a tasso fisso che a tasso variabile. La quota parte degli investimenti nel comparto obbligazionario è normalmente compresa tra il 75% e il 100%, fatti salvi brevi sconfinamenti rispetto a tale intervallo dovuti ad oscillazioni di mercato. All'interno del comparto obbligazionario generalmente prevalgono gli investimenti in titoli di Stato denominati in Euro emessi o garantiti da Stati appartenenti all'OCSE o da Enti pubblici o da Organizzazioni internazionali.

In aggiunta ai titoli di Stato di cui sopra e per maggiore diversificazione, gli investimenti possono essere effettuati anche tramite obbligazioni emesse da società o enti creditizi, denominate in Euro e generalmente quotate/i sui mercati. Questa componente ha di norma un peso in portafoglio inferiore a quello della componente investita in titoli di Stato. Tuttavia, non si esclude la possibilità che in specifici periodi e in determinate fasi di mercato, la componente in obbligazioni societarie possa avere un peso superiore a quella investita in titoli di Stato. Possono, inoltre, essere effettuati investimenti in titoli di debito, o anche altre forme di finanziamento, non quotati, illiquidi, caratterizzati da rischio di credito e che possono essere emessi con alcune personalizzazioni (cosiddetti investimenti in "private debt") e con un limite massimo del 15%. All'interno del comparto "private debt" sono generalmente compresi i finanziamenti di infrastrutture, i finanziamenti di imprese pubbliche e/o private, residualmente i finanziamenti a operazioni di sviluppo immobiliare. Per mitigare il rischio di credito di questo comparto, saranno preferiti investimenti in obbligazioni o altri finanziamenti dotati di garanzie prestate dal debitore; per mitigare il rischio di illiquidità, saranno preferite quote di finanziamenti a progetti, aziende o enti di grosse dimensioni e quindi più facilmente negoziabili rispetto a finanziamenti più piccoli o più concentrati; inoltre, i progetti, le aziende o gli enti finanziati non saranno concentrati su una singola area geografica o su singoli settori, ma avranno un'ampia diversificazione. Saranno possibili sia esposizioni dirette (ad esempio, l'acquisto di obbligazioni o finanziamenti in forma di crediti), sia esposizioni indirette (ad esempio, l'acquisto di quote di OICR - anche alternativi, chiusi e/o non armonizzati o investimenti in società di scopo, o adesioni ad operazioni di cartolarizzazione).

Le decisioni di investimento e/o disinvestimento vengono prese in accordo a quanto definito nella strategia della compagnia. Dette decisioni escludono, tra le altre considerazioni, meccanismi automatici di impiego e/o disimpiego degli attivi a fronte di eventi esterni di mercato (ad esempio, cambiamento di ratings). Una componente minoritaria degli investimenti è composta da titoli azionari, tipicamente azioni quotate sui Mercati Regolamentati Europei e residualmente anche su altri mercati. Non è consentito superare il limite del 5% nell'allocazione del comparto azionario, fatti salvi brevi sconfinamenti dovuti a oscillazioni di mercato.

Possono essere effettuati investimenti in azioni sia con grossa capitalizzazione, sia con capitalizzazione medio-piccola.

Data la diversa natura dell'investimento azionario rispetto a quello obbligazionario (capitale di rischio rispetto ad un prestito), non sono effettuate considerazioni sul rating in sede di scelta delle azioni. Gli investimenti sono solitamente effettuati tramite singoli titoli, ma non si escludono investimenti in Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio (OICR) o Organismi di Investimento Collettivi in Valori Mobiliari (OICVM), compresi gli Exchange Traded Fund (ETF) quotati sui mercati europei. Fanno parte della categoria OICR anche i cosiddetti fondi di investimento alternativi (OICR alternativi). Eventuali esposizioni in questi strumenti finanziari vanno ricomprese, secondo la loro natura, nei limiti quantitativi già esposti sopra per le azioni e le obbligazioni. Possono essere effettuati investimenti nel settore immobiliare, anche tramite esposizioni indirette (ad esempio, quote di fondi immobiliari o partecipazioni in società immobiliari), con limite massimo del 5%. La valuta di denominazione di tutti gli investimenti di cui sopra è l'Euro; è possibile effettuare sporadici investimenti denominati in valute diverse dall'Euro con un limite massimo dell'1%. Occasionalmente possono essere mantenute disponibilità liquide sulla Gestione Separata.

Si riepilogano di seguito, in forma schematica, i limiti di investimento per classi di attivo:

GL STYLE	Limite minimo	Limite massimo
Obbligazioni	75%	100%
Private debt	0%	15%
Azioni	0%	5%
Immobiliare	0%	5%

Tenuto conto dei limiti di investimento sopra esposti, se ne desume che la generazione del rendimento della Gestione Separata "GL STYLE" è in larga parte attribuibile ad un'efficiente ripartizione degli investimenti per le diverse scadenze e a seconda del grado di liquidità, coerentemente con le caratteristiche dell'insieme delle polizze collegate alla gestione. La componente azionaria contribuisce anch'essa alla generazione del rendimento principalmente grazie all'ammontare dei dividendi percepiti dalle azioni.

Non sono posti in essere investimenti con controparti correlate di cui all'articolo 5 del Regolamento Isvap n. 25 del 27 maggio 2008 (Regolamento concernente la vigilanza sulle operazioni infragruppo di cui al titolo XV Capo III del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209 - Codice delle Assicurazioni Private).

Alcune esposizioni tramite strumenti finanziari derivati sono assunte in modo indiretto attraverso alcune obbligazioni a tasso variabile (ad esempio, cap e/o floor sulle cedole variabili) o tramite meccanismi che prevedano il rimborso anticipato del capitale (obbligazioni callable) o per il tramite di OICR, OICVM o comunque fondi di investimento nel senso più ampio del termine (compresi, ad esempio, gli ETF, i fondi immobiliari o i fondi alternativi) detenuti nel portafoglio della Gestione Separata, che possono sottoscrivere strumenti derivati secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento. Eventuali impieghi diretti in strumenti finanziari derivati potrebbero essere assunti con finalità di copertura dei rischi finanziari al fine di migliorare il profilo di rischio della gestione stessa, nel rispetto dei limiti normativi di volta in volta applicabili.

La gestione degli investimenti può essere delegata, anche in forma parziale, a società esterne specializzate, nel rispetto di quanto prevedono le specifiche normative, la delibera sugli investimenti della Compagnia e le decisioni del Consiglio di Amministrazione.

Articolo 3

La Gestione Separata "GL STYLE" è dedicata sia ai clienti interessati a diversificare i loro investimenti e che hanno già un patrimonio complessivo con cui far fronte alle loro necessità di liquidità o comunque a tutti quei clienti con una bassa/moderata propensione al rischio. Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla gestione stessa. Sono possibili eventuali modifiche al presente Regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelle meno favorevoli per l'assicurato.

Sulla Gestione Separata "GL STYLE" potranno gravare unicamente i seguenti costi:

- spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione;
- spese effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata.

Non sono consentite altre forme di prelievo in qualsiasi modo effettuate.

Articolo 4

Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione specificato nel regolamento, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della gestione stessa.

La giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata. Ad essa sono attribuiti, con il criterio della competenza, gli interessi maturati sui titoli dal momento della loro immissione. Possono essere reinvestiti al momento dell'incasso mediante acquisto di titoli, versamenti sul c/c bancario o altre attività fruttifere. Lo stesso vale per le plusvalenze realizzate in seguito al rimborso per estrazione, per fine prestito o realizzo. Alla Gestione Separata è imputata la parte di capitale più il rateo di cedola maturato o pagato al momento dell'acquisto. I titoli quotati sono immessi nella Gestione Separata al valore di acquisto, se comperati in pari data, o al valore di mercato desunto dal Listino ufficiale o di chiusura dei Mercati regolamentati di riferimento secondo quanto riportato dai quotidiani economici, dai siti Internet ufficiali dei Mercati stessi o dai circuiti internazionali di informazioni finanziarie (ad esempio Bloomberg o Reuters), se già posseduti dalla Società.

I titoli non quotati sono immessi nella Gestione Separata al valore comunicato da Istituti Bancari o da primarie SIM o comunque da professionisti terzi esperti di valutazione. I titoli sono scaricati in seguito a realizzo, rimborso anticipato o per naturale scadenza. Le negoziazioni dei titoli sul mercato sono effettuate nel rispetto di quanto prescritto dalla regolamentazione di settore denominata MIFID.

Articolo 5

Il rendiconto riepilogativo della Gestione Separata ed il prospetto della composizione delle attività della Gestione Separata sono certificati da una società di revisione iscritta nell'apposito registro di cui all'art. 161 del Decreto Legislativo 58/98; la società di revisione attesta, inoltre, l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società (Riserve Matematiche).

La Gestione Separata potrà essere oggetto di scissione o di fusione con altre gestioni separate istituite e gestite dalla Società esclusivamente quando tali operazioni siano volte a conseguire l'interesse dei Contraenti. In particolare, la fusione o la scissione potranno essere attuate quando ricorrano congiuntamente le seguenti condizioni:

- l'operazione persegua l'interesse dei Contraenti coinvolti;
- le caratteristiche delle gestioni separate oggetto dell'operazione siano simili;
- le politiche di investimento delle gestioni separate oggetto dell'operazione siano omogenee;
- il passaggio dalla precedente Gestione Separata alla nuova avvenga senza oneri e spese per i Contraenti;
- non si verifichino soluzioni di continuità nella gestione della Gestione Separata.

La Società si impegna ad informare i Contraenti sugli aspetti connessi alla scissione o alla fusione.

Il regolamento è parte integrante delle condizioni contrattuali

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE N.			
G VALUE		AGENZIA:	
COD. AGENZIA:	COD. SUBAGENZIA:	COD. PRODUTTORE:	
CONTRAENTE - Dati Anagrafici (Allegare copia di un documento di riconoscimento valido)			
COGNOME E NOME (del Contraente o del legale rappresentante)		CODICE FISCALE	SESSO
DATA DI NASCITA	LUOGO DI NASCITA	PROVINCIA	STATO
RESIDENZA (via e numero civico)	C.A.P., LOCALITA' E PROVINCIA		STATO
DOMICILIO solo se diverso da residenza (via e numero civico)	C.A.P., LOCALITA' E PROVINCIA		STATO
ESTREMI DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO			
Tipo Documento: _____ Numero Documento _____ Ente di rilascio _____			
Località di rilascio _____ Data emissione ____/____/____ Data scadenza ____/____/____			
Nel caso in cui il Contraente sia un'impresa			
RAGIONE SOCIALE		PARTITA IVA	
SEDE LEGALE (via e numero civico)	C.A.P., LOCALITA' E PROVINCIA		STATO
ASSICURATO Dati Anagrafici (da compilare solo se diverso da Contraente)			
COGNOME E NOME		CODICE FISCALE	SESSO
DATA DI NASCITA	LUOGO DI NASCITA	PROVINCIA	STATO
RESIDENZA (via e numero civico)	C.A.P., LOCALITA' E PROVINCIA		STATO
DOMICILIO solo se diverso dalla residenza (via e numero civico)	C.A.P., LOCALITA' E PROVINCIA		STATO
ESTREMI DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO			
Tipo Documento: _____ Numero Documento _____ Ente di rilascio _____			
Località di rilascio _____ Data emissione ____/____/____ Data scadenza ____/____/____			
BENEFICIARI			
In caso di mancata compilazione dei dati anagrafici del/dei Beneficiario/i, la Società potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/dei Beneficiario/i; la modifica o revoca del/dei Beneficiario/i deve essere comunicata alla Società.			
IN CASO DI VITA: IL CONTRAENTE SOLO IN CASO DI RISCATTO			
IN CASO DI MORTE: _____			
REFERENTE TERZO (Soggetto indicato dal Contraente, a cui fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato):			
Nome e Cognome _____		C.F. _____	
Data di nascita ____/____/____	Comune di nascita _____	Prov _____	Stato _____
Indirizzo di residenza _____		CAP _____	Prov _____ Stato _____
E-mail _____		Recapito Telefonico _____	

CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO	
DURATA: vita intera	
PREMIO DA CORRISPONDERE EURO: Premio	Spese emissione: Non previste Caricamenti:
CAPITALE INVESTITO EURO:	
COMBINAZIONE DI INVESTIMENTO PREDEFINITA:	
RECESSO DAL CONTRATTO	
Entro 30 giorni dalla conclusione del Contratto, il Contraente può recedere dallo stesso per iscritto inviando una comunicazione alla Società: per lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, per e-mail, per PEC o per il tramite della banca che gestisce il Contratto. La Società, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, rimborsa al Contraente il Premio pagato.	
MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO	
Il Contraente può versare i premi (Premio unico iniziale e versamenti aggiuntivi) alla Società tramite il competente soggetto abilitato al collocamento, scegliendo una delle seguenti modalità:	
☐ Addebito diretto SEPA (SDD) sul conto corrente intestato al Contraente con accredito sull'apposito conto corrente intestato alla Società; ☐ Ordini di bonifico effettuati su IBAN IT86H0103001605000001606302 che abbiano quale beneficiario la Società GamaLife. In tal caso, la relativa scrittura di addebito ha valore di quietanza. IBAN ORDINANTE: _____ ☐ Assegno Bancario n: _____	

Avvertenza: le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del presente Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE / DELL'ASSICURANDO	
Il Sottoscritto Assicurando delega irrevocabilmente (ex art. 1723, 2 c., c.c.) la Società, ai sensi dell'art. 15 del Regolamento Europeo 2016/679 ed anche specificamente per l'ipotesi di decesso dello stesso, ad acquisire eventuale documentazione giudiziaria presso le Autorità competenti.	
Data _____	L'Assicurando _____
Il Sottoscritto Assicurando (quando non sia lo stesso del Contraente) dichiara di dare il consenso all'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art 1919 C.C.	
Data _____	L'Assicurando _____
Il Sottoscritto Contraente dichiara di aver ricevuto e preso visione del Set Informativo (Condizioni contrattuali, KID e DIP) [GLM1 – 01.2026]	
Data _____	Il Contraente _____
Il Sottoscritto Contraente intende concludere il Contratto mediante la sottoscrizione della presente proposta. Il Contratto si intende concluso con il ricevimento da parte del Contraente della Lettera di Benvenuto inviata dalla Compagnia.	
Data _____	Il Contraente _____
Il Sottoscritto Contraente dichiara di voler escludere l'invio di comunicazioni al Beneficiario, identificato in forma nominativa, prima dell'evento. (In caso di volontà contraria non sottoscrivere la presente Dichiarazione).	
Data _____	Il Contraente _____
Il Sottoscritto Contraente dichiara di approvare espressamente, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, le seguenti clausole delle Condizioni di assicurazione: Tasse e Oneri, Costi, Contraente e Assicurato, Riscatto, Riscatto Parziale, Esclusioni e Limitazioni, Valore della quota degli OICR, Prestazioni in caso di Decesso.	
Data _____	Il Contraente _____