



**Generali Global – Fondo Pensione  
Aperto a contribuzione definita**

Generali Italia S.p.A. (Gruppo Generali)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 8

Istituito in Italia



**Sede legale:** Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)  
**Sede operativa:** Via L. Bissolati 23, 00187 Roma (RM)



+39 041 5492111



fpageneralivita.it@generali.com  
FondoGeneraliGlobal@pec.generali.com



www.generali.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 09/02/2026)

GENERALI ITALIA S.p.A. (di seguito, GENERALI ITALIA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I "LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE"**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **2 SCHEDE** ("Presentazione"; "I costi") ed è consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PARTI II "LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE"**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ("Le opzioni di investimento"; "Le informazioni sui soggetti coinvolti") ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB ([www.generali.it](http://www.generali.it));
- l'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.

### Parte I – Le informazioni chiave per l'aderente

#### Scheda "Presentazione" (in vigore dal 31/03/2025)

#### PREMESSA

<b>Quale è l'obiettivo</b>	Generali Global è un <b>fondo pensione aperto</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . Generali Global è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
<b>Come funziona</b>	Generali Global opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi versati e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
<b>Come contribuire</b>	Aderendo a Generali Global sulla base di un accordo collettivo, hai diritto ad avere un contributo del datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Aderendo a Generali Global individualmente, la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi versare al fondo il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>RENDITA</b> e/o <b>CAPITALE</b> (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>- <b>ANTICIPAZIONI</b> (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;</li><li>- <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> (per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso) secondo le condizioni previste nel Regolamento;</li><li>- <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul>
<b>Trasferimento</b>	Puoi trasferire la posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione o in caso di modifiche

	peggiorative).
<b>I benefici fiscali</b>	Partecipando ad una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

## LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

Puoi scegliere tra i seguenti **5 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Obbligazionario Breve Termine	Obbligazionario puro	NO	Comparto di default in caso di RITA
Obbligazionario	Obbligazionario puro	NO	
Real Return	Obbligazionario misto	NO	
Multi Asset	Bilanciato flessibile	NO	
Azionario Globale	Azionario	NO	

(\*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

Puoi inoltre optare per l'attivazione del programma Life Cycle, articolato in due differenti percorsi, come di seguito definiti:

- a. Life Cycle "PRUDENTE";
- b. Life Cycle "DINAMICO".

Il programma Life Cycle prevede la allocazione automatica delle contribuzioni periodiche fra quattro comparti: Azionario Globale, Multi Asset, Real Return ed Obbligazionario (fase 1). Ogni contributo viene ripartito percentualmente fra questi comparti, costruendo un percorso che riduca il livello di rischiosità all'aumentare dell'età anagrafica dell'aderente. Rispetto al Life Cycle Dinamico, il Life Cycle Prudente prevede un minore investimento azionario durante tutto il percorso.

A partire dal 12° anno rimanente al pensionamento, le posizioni accumulate ed i contributi vengono via via riallocati verso il comparto Obbligazionario Breve Termine.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



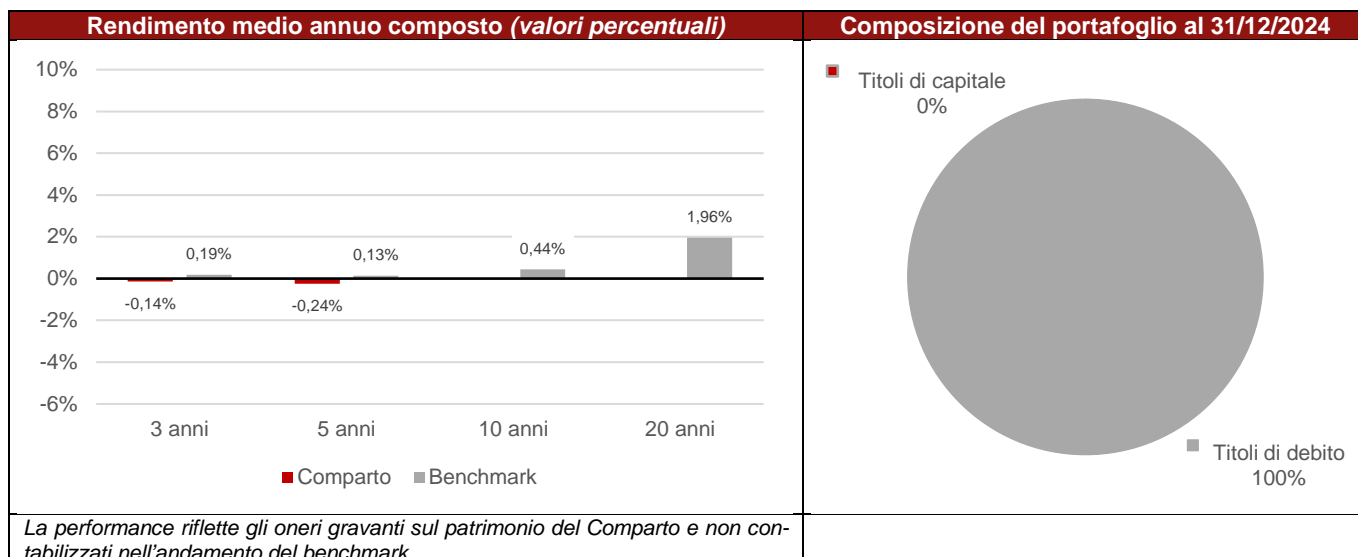
Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Generali Global nella **SCHEDA "Le opzioni di investimento" (Parte II "LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE")**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (<https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global>). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

## I COMPARTI

### OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE

Categoria del comparto	Orizzonte temporale	Finalità della gestione
OBBLIGAZIONARIO PURO	<b>BREVE</b> (fino a 5 anni dal pensionamento)	La gestione è volta ad attuare politiche di redditività degli investimenti obbligazionari a breve termine, limitando la volatilità del portafoglio.

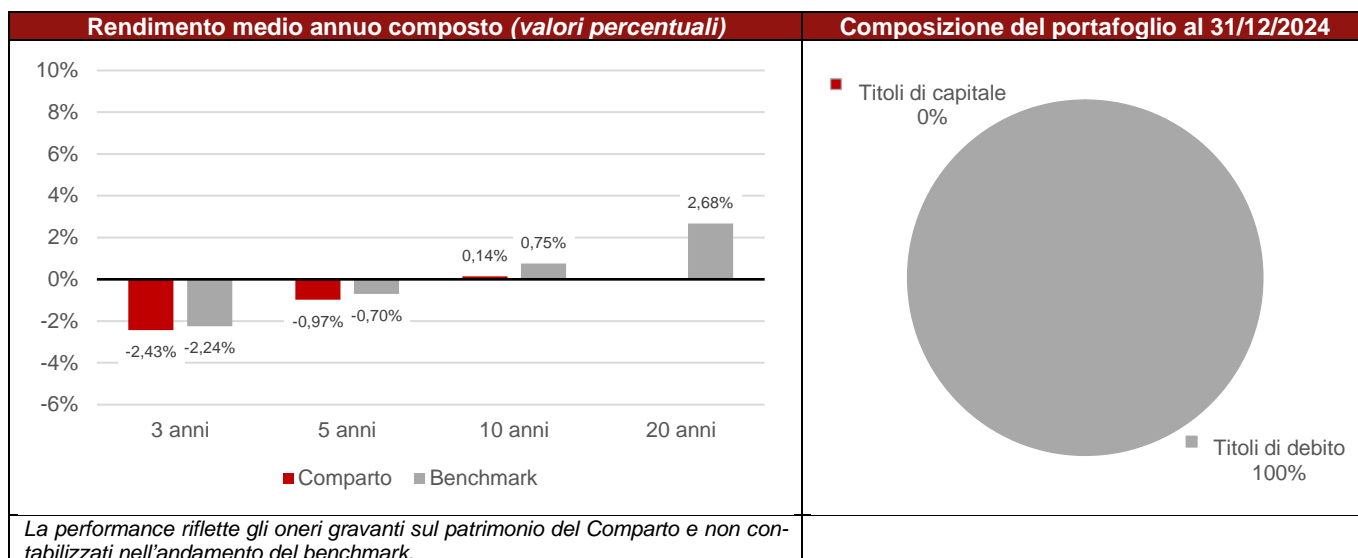
<b>Garanzia:</b>	non presente
<b>Data di avvio dell'operatività del comparto:</b>	01/01/2019
<b>Patrimonio netto al 31/12/2024:</b>	75.134.837,44 €
<b>Rendimento netto anno 2024:</b>	2,24%
<b>Sostenibilità:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> ●● NO, non ne tiene conto



## OBBLIGAZIONARIO

Categoria del comparto	Orizzonte temporale	Finalità della gestione
OBBLIGAZIONARIO PURO	<b>MEDIO</b> (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	La finalità della gestione è volta ad accrescere il capitale perseguendo politiche di redditività degli investimenti di tipo obbligazionario.

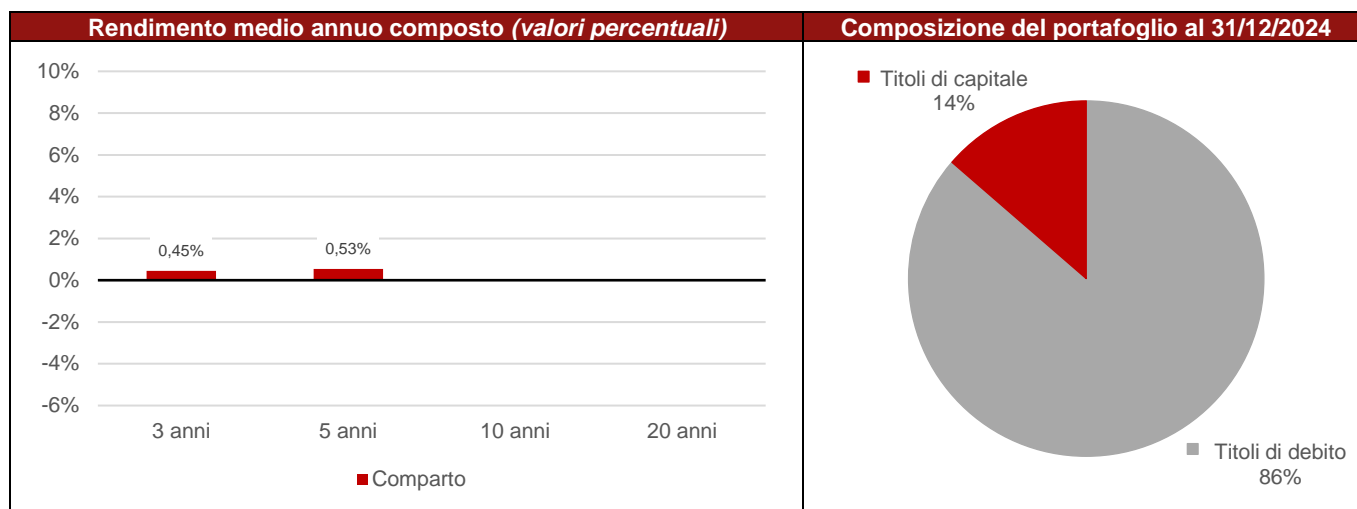
<b>Garanzia:</b>	non presente
<b>Data di avvio dell'operatività del comparto:</b>	01/01/2015
<b>Patrimonio netto al 31/12/2024:</b>	211.026.271,37 €
<b>Rendimento netto anno 2024:</b>	1,74%
<b>Sostenibilità:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> ●● NO, non ne tiene conto



## REAL RETURN

Categoria del comparto	Orizzonte temporale	Finalità della gestione
OBBLIGAZIONARIO MISTO	<b>MEDIO</b> (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	La finalità della gestione è volta a preservare il valore in termini reali dei capitali conferiti.

<b>Garanzia:</b>	non presente
<b>Data di avvio dell'operatività del comparto:</b>	01/01/2019
<b>Patrimonio netto al 31/12/2024:</b>	551.024.696,29 €
<b>Rendimento netto anno 2024:</b>	2,99%
<b>Sostenibilità:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> ●● NO, non ne tiene conto

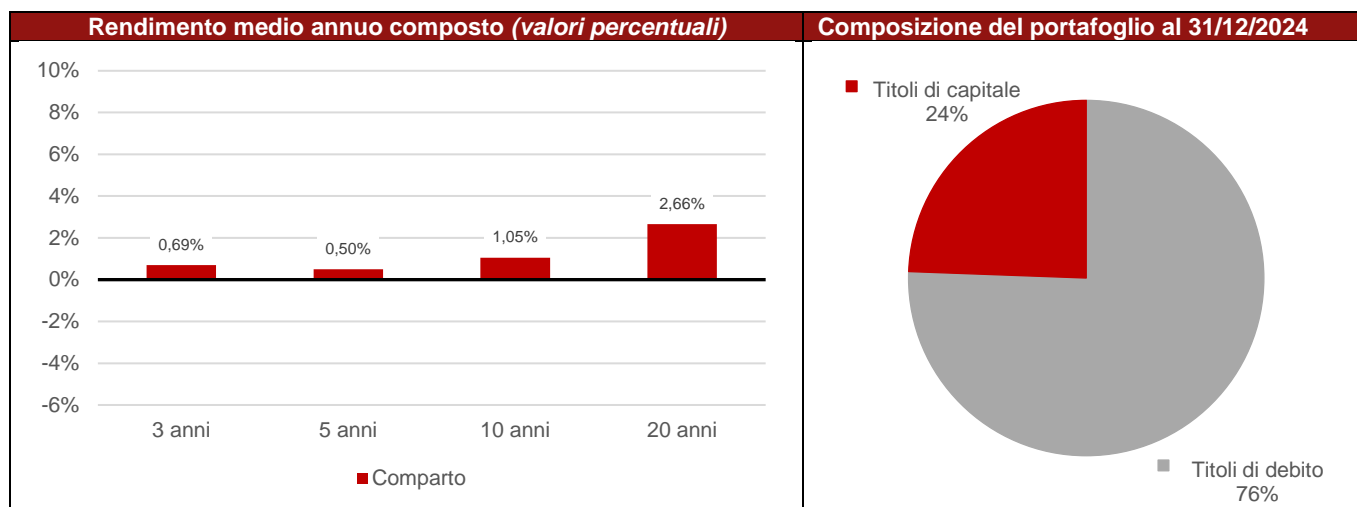


Nella scheda "Le opzioni di investimento" sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.

## MULTI ASSET

Categoria del comparto	Orizzonte temporale	Finalità della gestione
BILANCIATO FLESSIBILE	<b>MEDIO/LUNGO</b> (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)	Accrescere il capitale perseguendo politiche di redditività degli investimenti e di rivalutazione del capitale.

<b>Garanzia:</b>	non presente
<b>Data di avvio dell'operatività del comparto:</b>	16/09/2002
<b>Patrimonio netto al 31/12/2024:</b>	365.164.976,77 €
<b>Rendimento netto anno 2024:</b>	4,51%
<b>Sostenibilità:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> ●● NO, non ne tiene conto

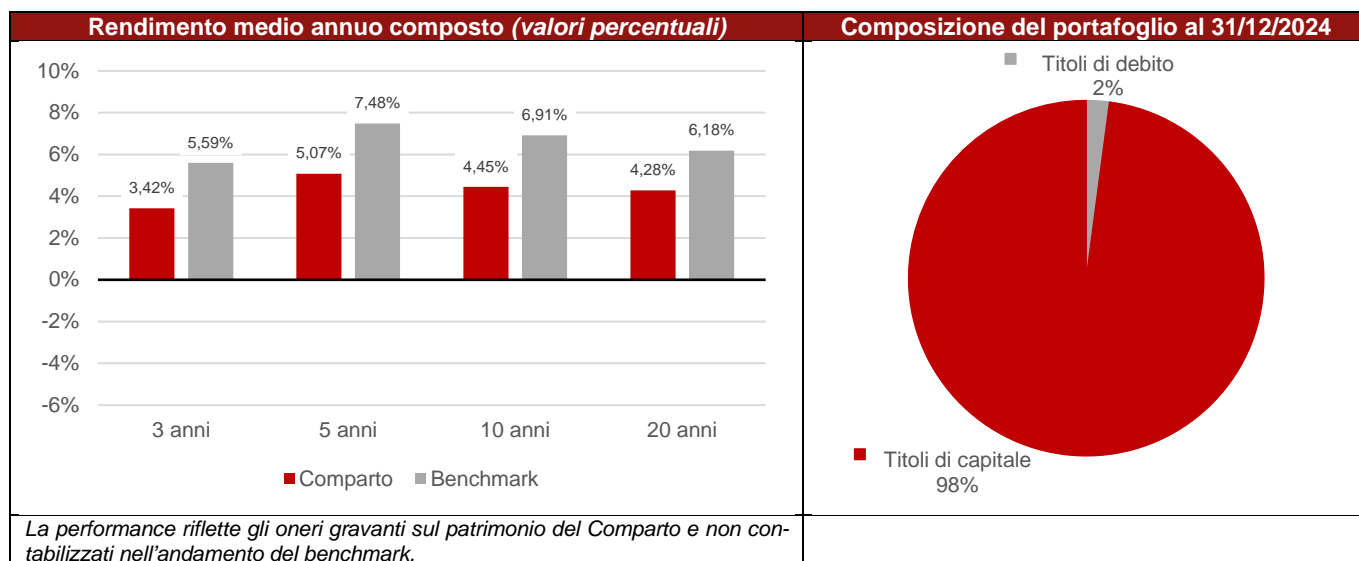


Nella scheda "Le opzioni di investimento" sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.

## AZIONARIO GLOBALE

Categoria del comparto	Orizzonte temporale	Finalità della gestione
AZIONARIO	<b>LUNGO</b> (oltre 15 anni dal pensionamento)	Offrire ai partecipanti un investimento diversificato nei mercati azionari internazionali, al fine di aumentare nel tempo il valore dei capitali conferiti.

<b>Garanzia:</b>	non presente
<b>Data di avvio dell'operatività del comparto:</b>	16/09/2002
<b>Patrimonio netto al 31/12/2024:</b>	551.665.784,92 €
<b>Rendimento netto anno 2024:</b>	9,67%
<b>Sostenibilità:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> ●● NO, non ne tiene conto





### QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE (2)

Versamento iniziale annuo	Età all'adesione	Anni di versamento	Comparto	Posizione finale	Rendita annua
€2.500	30 anni	37 anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 121.491,12	€ 4.617,88
€2.500	30 anni	37 anni	Obbligazionario	€ 120.586,73	€ 4.583,50
€2.500	30 anni	37 anni	Real Return	€ 126.917,59	€ 4.824,14
€2.500	30 anni	37 anni	Multi Asset	€ 127.642,32	€ 4.851,68
€2.500	30 anni	37 anni	Azionario Globale	€ 147.914,26	€ 5.622,22
€2.500	30 anni	37 anni	Life Cycle Prudente	€ 124.682,93	€ 4.739,20
€2.500	30 anni	37 anni	Life Cycle Dinamico	€ 127.626,54	€ 4.851,08
€2.500	40 anni	27 anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 82.095,94	€ 3.232,94
€2.500	40 anni	27 anni	Obbligazionario	€ 81.641,31	€ 3.215,03
€2.500	40 anni	27 anni	Real Return	€ 84.799,22	€ 3.339,39
€2.500	40 anni	27 anni	Multi Asset	€ 85.157,15	€ 3.353,49
€2.500	40 anni	27 anni	Azionario Globale	€ 94.898,59	€ 3.737,11
€2.500	40 anni	27 anni	Life Cycle Prudente	€ 82.771,82	€ 3.259,55
€2.500	40 anni	27 anni	Life Cycle Dinamico	€ 83.664,32	€ 3.294,70
€5.000	30 anni	37 anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 243.622,20	€ 9.260,08
€5.000	30 anni	37 anni	Obbligazionario	€ 241.807,50	€ 9.191,10
€5.000	30 anni	37 anni	Real Return	€ 254.510,89	€ 9.673,96
€5.000	30 anni	37 anni	Multi Asset	€ 255.965,15	€ 9.729,24
€5.000	30 anni	37 anni	Azionario Globale	€ 296.645,09	€ 11.275,48
€5.000	30 anni	37 anni	Life Cycle Prudente	€ 250.040,10	€ 9.504,02

€5.000	30 anni	37 anni	Life Cycle Dinamico	€ 255.958,02	€ 9.728,96
€5.000	40 anni	27 anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 164.694,84	€ 6.485,68
€5.000	40 anni	27 anni	Obbligazionario	€ 163.782,22	€ 6.449,74
€5.000	40 anni	27 anni	Real Return	€ 170.121,49	€ 6.699,38
€5.000	40 anni	27 anni	Multi Asset	€ 170.840,02	€ 6.727,68
€5.000	40 anni	27 anni	Azionario Globale	€ 190.396,18	€ 7.497,80
€5.000	40 anni	27 anni	Life Cycle Prudente	€ 166.055,97	€ 6.539,28
€5.000	40 anni	27 anni	Life Cycle Dinamico	€ 167.848,98	€ 6.609,89

<sup>(2)</sup> *Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.*

	<p><b>AVVERTENZA:</b> Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Generali Italia né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.</p>
	<p>Trovi informazioni sulla <u>metodologia</u> e le <u>ipotesi utilizzate</u> al seguente indirizzo <a href="https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global">https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global</a>. Sul sito web di Generali Global (<a href="https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global">https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global</a>) puoi inoltre realizzare <u>simulazioni personalizzate</u> della tua pensione complementare futura.</p>

## COSA FARE PER ADERIRE

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. A seguito della ricezione del Modulo, Generali Italia ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

## I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

Generali Italia ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.


Generali Italia mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Generali Global ai contatti riportati nell'intestazione del presente documento.

Eventuali reclami riguardanti la partecipazione a Generali Global devono essere inoltrati per iscritto a:

Generali Italia S.p.A. – Customer Advocacy e Tutela Cliente – via Leonida Bissolati, 23 - 00187 Roma, e-mail [reclami.it@generali.com](mailto:reclami.it@generali.com), PEC [generaliitalia@pec.generaligroup.com](mailto:generaliitalia@pec.generaligroup.com), oppure nel sito internet della Compagnia, compilando il form presente nella sezione "Info" - "Reclami – Indicazioni e moduli utili per inviarci un reclamo".

Generali Italia darà riscontro direttamente al reclamante con tempestività e comunque non oltre 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

	<p>Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la <b>Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP</b> (<a href="http://www.covip.it">www.covip.it</a>).</p>
---	---

## DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- **la Parte II 'Le informazioni integrative'** della Nota Informativa;
- **il Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Generali Global (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- **il Documento sul regime fiscale**, **il Documento sulle anticipazioni** e **il Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;

- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Generali Global;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Rendiconto, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (<https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global>). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



**Generali Global – Fondo Pensione  
Aperto a contribuzione definita**

Generali Italia S.p.A. (Gruppo Generali)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 8

Istituito in Italia



**Sede legale:** Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)  
**Sede operativa:** Via L. Bissolati 23, 00187 Roma (RM)



+39 041 5492111



fpageneralivita.it@generali.com  
FondoGeneraliGlobal@pec.generali.com



www.generali.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 09/02/2026)

### Parte I – Le informazioni chiave per l'aderente

GENERALI ITALIA S.p.A. (di seguito, GENERALI ITALIA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

#### Scheda "I costi" (in vigore dal 31/03/2025)

#### Costi per la classe di quote A (adesione individuale o collettività con 1 aderente)

La presente scheda riporta informazioni sui **costi ordinariamente previsti** che gravano sull'Aderente a Generali Global. Gli importi indicati nelle tabelle "I costi nella fase di accumulo" e "L'Indicatore sintetico dei costi" di seguito riportate devono quindi intendersi come **importi massimi applicabili**.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Generali Global, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	<b>€60</b> , trattenuto sul primo contributo
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
- Direttamente a carico dell'aderente	<b>€20</b> , applicata annualmente, a partire dal secondo anno, sulla singola posizione individuale e prelevata il primo giorno di valorizzazione delle quote di ciascuna posizione del mese di gennaio
- Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup> (prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto)	
✓ <b>OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE</b>	<b>0,85%</b> del patrimonio del comparto su base annua
✓ <b>OBBLIGAZIONARIO</b>	<b>0,90%</b> del patrimonio del comparto su base annua
✓ <b>REAL RETURN</b>	<b>0,95%</b> del patrimonio del comparto su base annua
✓ <b>MULTI ASSET</b>	<b>1,30%</b> del patrimonio del comparto su base annua
✓ <b>AZIONARIO GLOBALE</b>	<b>1,50%</b> del patrimonio del comparto su base annua
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
- Anticipazione	<b>€20</b>
- Trasferimento	<b>€30</b>
- Riscatto	<b>€20</b>
- Riallocazione della posizione individuale <sup>(2)</sup>	<b>€30</b>
- Riallocazione del flusso contributivo <sup>(2)</sup>	<b>€30</b>
- Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	<b>€20</b> al momento della richiesta <b>€5</b> su ciascuna rata erogata

<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti spese, coerentemente a quanto previsto nel Regolamento: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compensi del Responsabile, per la parte di competenza del comparto.

<sup>(2)</sup> La prima operazione di riallocazione, indipendentemente dalla tipologia (riallocazione della posizione individuale o riallocazione del flusso contributivo), è gratuita.

Nel caso di investimento in FIA diversi da quelli collegati, sul comparto potranno gravare commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) nella misura massima del 2%. Per FIA collegati si intendono quelli promossi o gestiti dalla società che gestisce le risorse del Fondo o da altre società del medesimo gruppo di appartenenza.

## L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Generali Global, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 € e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obbligazionario Breve Termine	2,39%	1,34%	1,08%	0,93%
Obbligazionario	2,44%	1,40%	1,13%	0,98%
Real Return	2,49%	1,45%	1,18%	1,03%
Multi Asset	2,85%	1,81%	1,55%	1,40%
Azionario Globale	3,06%	2,02%	1,76%	1,60%



**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

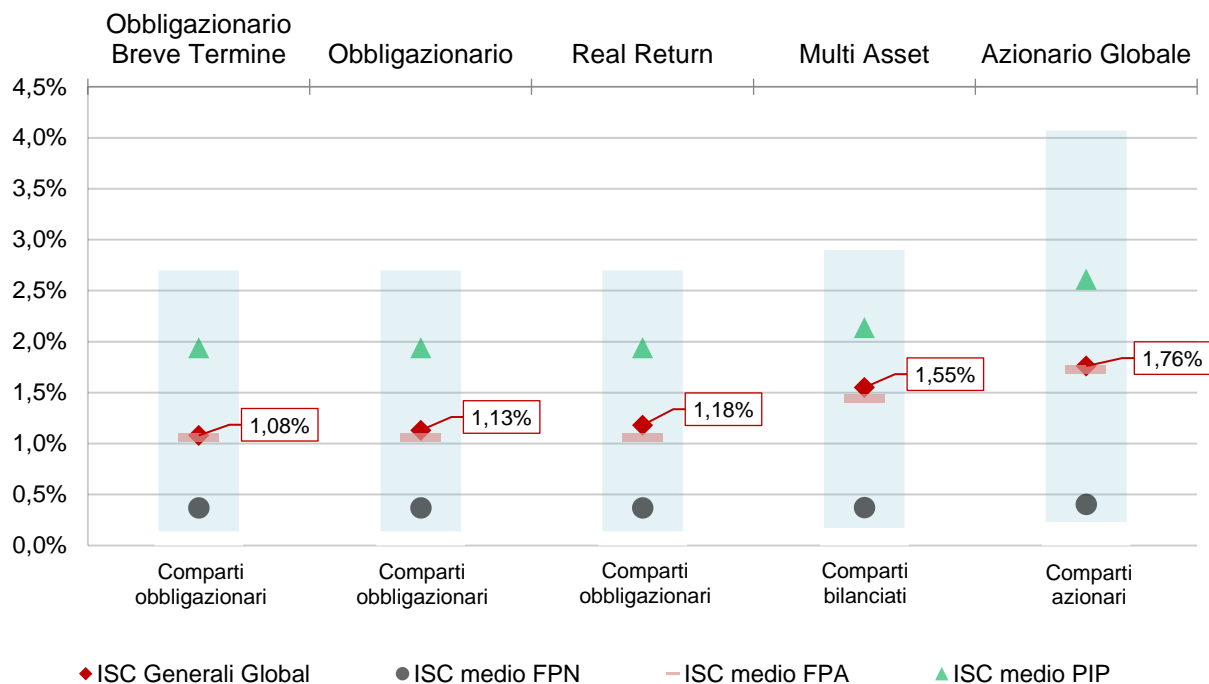
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Generali Global è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Generali Global è evidenziata con rombo rosso; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

## ONEROSITA' DI GENERALI GLOBAL RISPETTO ALLE ALTRE FORME PENSIONISTICHE

(periodo di permanenza 10 anni - classe di quote A)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

### I COSTI NELLA FASE DI EROGAZIONE

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento pari allo 0,90% per le spese di pagamento rendita.

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La rivalutazione attribuita dipende dal rendimento della gestione separata RENDIGEN. Al rendimento lordo viene applicato un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,20%. Tale costo viene aumentato dello 0,02% per ogni intervallo dello 0,10% di rendimento della gestione separata superiore al 2%.

Ad esempio, se il rendimento lordo della gestione separata nell'ultimo anno è stato pari al 3,05%, il trattenuto è pari all'1,40% (1,20% + 0,02% x 10, ovvero il numero di intervalli di rendimento pari a 0,10%) e la rivalutazione riconosciuta è pari al 1,65%. I valori sopra ipotizzati sono solo indicativi e non impegnano in alcun modo Generali Italia.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di generali Global (<https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global>).



**Generali Global – Fondo Pensione  
Aperto a contribuzione definita**

Generali Italia S.p.A. (Gruppo Generali)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 8

Istituito in Italia



**Sede legale:** Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)  
**Sede operativa:** Via L. Bissolati 23, 00187 Roma (RM)



+39 041 5492111



fpageneralivita.it@generali.com  
FondoGeneraliGlobal@pec.generali.com



www.generali.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 09/02/2026)

### Parte I – Le informazioni chiave per l'aderente

GENERALI ITALIA S.p.A. (di seguito, GENERALI ITALIA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

#### Scheda "I costi" (in vigore dal 31/03/2025) Costi per la classe di quote B (collettività da 2 a 100 aderenti)



**AVVERTENZA:** hai l'onere di verificare che la scheda si applichi alla tua collettività di appartenenza e, in caso di adesione su base collettiva, che le informazioni sulla contribuzione previste dalla fonte istitutiva che ti riguarda ti vengano fornite unitamente alla scheda medesima.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Generali Global, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	<b>€20</b> , trattenuto sul primo contributo
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
- Direttamente a carico dell'aderente	<b>€10</b> , applicata annualmente, a partire dal secondo anno, sulla singola posizione individuale e prelevata il primo giorno di valorizzazione delle quote di ciascuna posizione del mese di gennaio
- Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup> (prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto)	
✓ <b>OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE</b>	<b>0,70%</b> del patrimonio del comparto su base annua
✓ <b>OBBLIGAZIONARIO</b>	<b>0,80%</b> del patrimonio del comparto su base annua
✓ <b>REAL RETURN</b>	<b>0,85%</b> del patrimonio del comparto su base annua
✓ <b>MULTI ASSET</b>	<b>1,00%</b> del patrimonio del comparto su base annua
✓ <b>AZIONARIO GLOBALE</b>	<b>1,30%</b> del patrimonio del comparto su base annua
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
- Anticipazione	<b>€20</b>
- Trasferimento	<b>€30</b>
- Riscatto	<b>€20</b>
- Riallocazione della posizione individuale <sup>(2)</sup>	<b>€30</b>
- Riallocazione del flusso contributivo <sup>(2)</sup>	<b>€30</b>
- Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	<b>€20</b> al momento della richiesta <b>€5</b> su ciascuna rata erogata



<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti spese, coerentemente a quanto previsto nel Regolamento: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compensi del Responsabile, per la parte di competenza del comparto.

<sup>(2)</sup> La prima operazione di riallocazione, indipendentemente dalla tipologia (riallocazione della posizione individuale o riallocazione del flusso contributivo), è gratuita.

Nel caso di investimento in FIA diversi da quelli collegati, sul comparto potranno gravare commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) nella misura massima del 2%. Per FIA collegati si intendono quelli promossi o gestiti dalla società che gestisce le risorse del Fondo o da altre società del medesimo gruppo di appartenenza.


## L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Generali Global, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 € e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

	Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della <b>Guida introduttiva alla previdenza complementare</b> , disponibile sul sito web della COVIP ( <a href="http://www.covip.it">www.covip.it</a> ).
	<b>AVVERTENZA:</b> È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obbligazionario Breve Termine	1,53%	0,97%	0,83%	0,75%
Obbligazionario	1,64%	1,07%	0,93%	0,85%
Real Return	1,69%	1,12%	0,98%	0,91%
Multi Asset	1,85%	1,28%	1,14%	1,06%
Azionario Globale	2,16%	1,59%	1,45%	1,37%

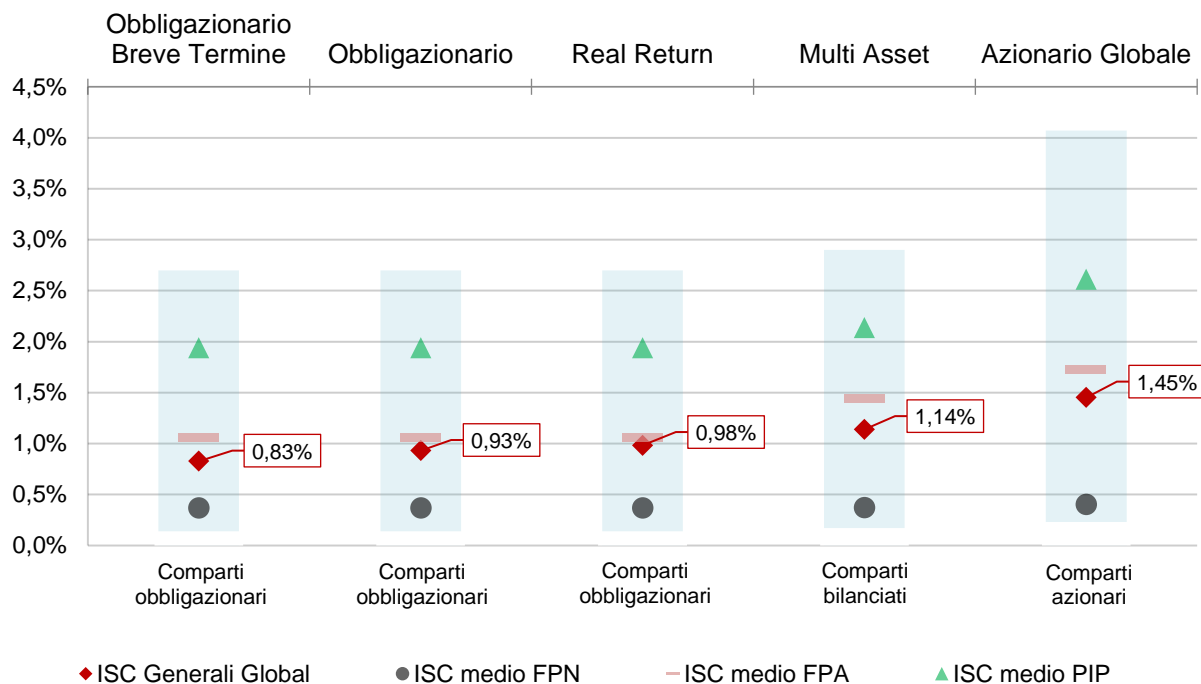
	<b>AVVERTENZA:</b> Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.
---	---

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Generali Global è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Generali Global è evidenziata con rombo rosso; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

## ONEROSITA' DI GENERALI GLOBAL RISPETTO ALLE ALTRE FORME PENSIONISTICHE (periodo di permanenza 10 anni - classe di quote B)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

### I COSTI NELLA FASE DI EROGAZIONE

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento pari allo 0,90% per le spese di pagamento rendita.

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La rivalutazione attribuita dipende dal rendimento della gestione separata RENDIGEN. Al rendimento lordo viene applicato un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,20%. Tale costo viene aumentato dello 0,02% per ogni intervallo dello 0,10% di rendimento della gestione separata superiore al 2%.

Ad esempio, se il rendimento lordo della gestione separata nell'ultimo anno è stato pari al 3,05%, il trattenuto è pari all'1,40% (1,20% + 0,02% x 10, ovvero il numero di intervalli di rendimento pari a 0,10%) e la rivalutazione riconosciuta è pari al 1,65%. I valori sopra ipotizzati sono solo indicativi e non impegnano in alcun modo Generali Italia.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di generali Global (<https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global>).



**Generali Global – Fondo Pensione  
Aperto a contribuzione definita**

Generali Italia S.p.A. (Gruppo Generali)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 8

Istituito in Italia



**Sede legale:** Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)  
**Sede operativa:** Via L. Bissolati 23, 00187 Roma (RM)



+39 041 5492111



fpageneralivita.it@generali.com  
FondoGeneraliGlobal@pec.generali.com



www.generali.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 09/02/2026)

### Parte I – Le informazioni chiave per l'aderente

GENERALI ITALIA S.p.A. (di seguito, GENERALI ITALIA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

#### Scheda "I costi" (in vigore dal 31/03/2025) Costi per la classe di quote C (collettività da 101 a 500 aderenti)



**AVVERTENZA:** hai l'onere di verificare che la scheda si applichi alla tua collettività di appartenenza e, in caso di adesione su base collettiva, che le informazioni sulla contribuzione previste dalla fonte istitutiva che ti riguarda ti vengano fornite unitamente alla scheda medesima.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Generali Global, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	<b>€10</b> , trattenuto sul primo contributo
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
- Direttamente a carico dell'aderente	<b>€5</b> , applicata annualmente, a partire dal secondo anno, sulla singola posizione individuale e prelevata il primo giorno di valorizzazione delle quote di ciascuna posizione del mese di gennaio
- Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup> (prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto)	
✓ <b>OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE</b>	<b>0,65%</b> del patrimonio del comparto su base annua
✓ <b>OBBLIGAZIONARIO</b>	<b>0,70%</b> del patrimonio del comparto su base annua
✓ <b>REAL RETURN</b>	<b>0,70%</b> del patrimonio del comparto su base annua
✓ <b>MULTI ASSET</b>	<b>0,85%</b> del patrimonio del comparto su base annua
✓ <b>AZIONARIO GLOBALE</b>	<b>1,20%</b> del patrimonio del comparto su base annua
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
- Anticipazione	<b>€20</b>
- Trasferimento	<b>€30</b>
- Riscatto	<b>€20</b>
- Riallocazione della posizione individuale <sup>(2)</sup>	<b>€30</b>
- Riallocazione del flusso contributivo <sup>(2)</sup>	<b>€30</b>
- Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	<b>€20</b> al momento della richiesta <b>€5</b> su ciascuna rata erogata



<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti spese, coerentemente a quanto previsto nel Regolamento: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compensi del Responsabile, per la parte di competenza del comparto.

<sup>(2)</sup> La prima operazione di riallocazione, indipendentemente dalla tipologia (riallocazione della posizione individuale o riallocazione del flusso contributivo), è gratuita.

Nel caso di investimento in FIA diversi da quelli collegati, sul comparto potranno gravare commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) nella misura massima del 2%. Per FIA collegati si intendono quelli promossi o gestiti dalla società che gestisce le risorse del Fondo o da altre società del medesimo gruppo di appartenenza.


## L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Generali Global, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 € e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

	Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della <b>Guida introduttiva alla previdenza complementare</b> , disponibile sul sito web della COVIP ( <a href="http://www.covip.it">www.covip.it</a> ).
	<b>AVVERTENZA:</b> È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obbligazionario Breve Termine	1,28%	0,83%	0,73%	0,69%
Obbligazionario	1,33%	0,88%	0,79%	0,74%
Real Return	1,33%	0,88%	0,79%	0,74%
Multi Asset	1,48%	1,04%	0,94%	0,90%
Azionario Globale	1,85%	1,40%	1,31%	1,26%

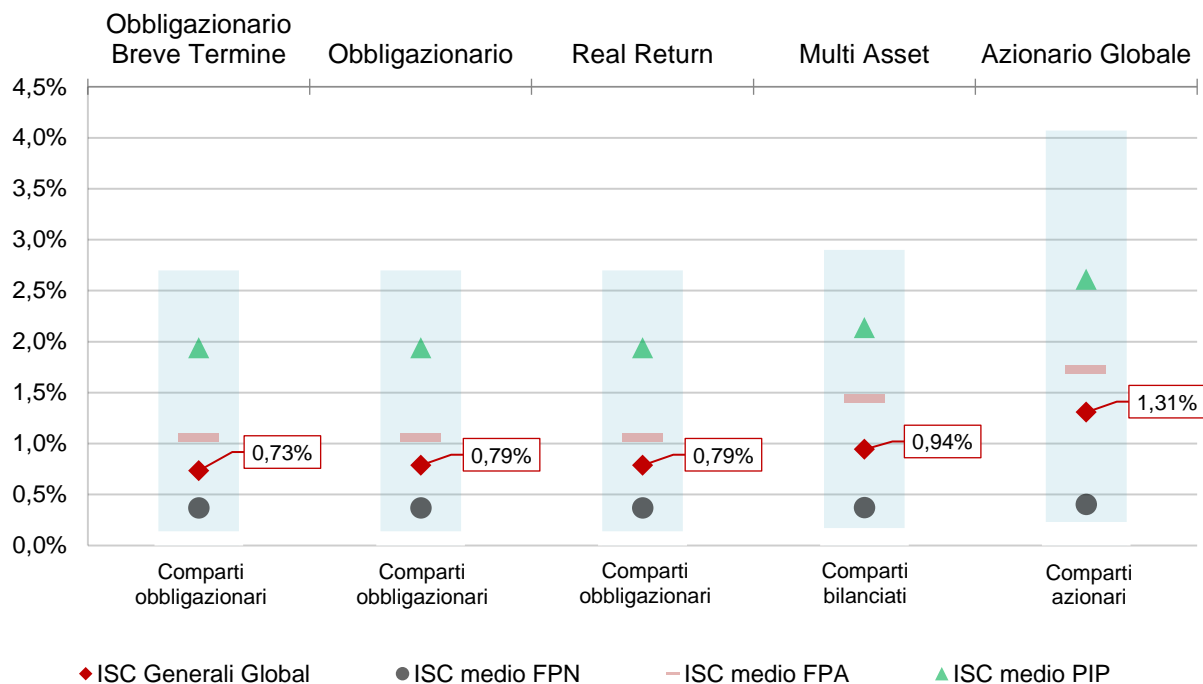
	<b>AVVERTENZA:</b> Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.
---	---

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Generali Global è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Generali Global è evidenziata con rombo rosso; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

## ONEROSITA' DI GENERALI GLOBAL RISPETTO ALLE ALTRE FORME PENSIONISTICHE (periodo di permanenza 10 anni - classe di quote C)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

### I COSTI NELLA FASE DI EROGAZIONE

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento pari allo 0,90% per le spese di pagamento rendita.

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La rivalutazione attribuita dipende dal rendimento della gestione separata RENDIGEN. Al rendimento lordo viene applicato un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,20%. Tale costo viene aumentato dello 0,02% per ogni intervallo dello 0,10% di rendimento della gestione separata superiore al 2%.

Ad esempio, se il rendimento lordo della gestione separata nell'ultimo anno è stato pari al 3,05%, il trattenuto è pari all'1,40% (1,20% + 0,02% x 10, ovvero il numero di intervalli di rendimento pari a 0,10%) e la rivalutazione riconosciuta è pari al 1,65%. I valori sopra ipotizzati sono solo indicativi e non impegnano in alcun modo Generali Italia.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di generali Global (<https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global>).



**Generali Global – Fondo Pensione  
Aperto a contribuzione definita**

Generali Italia S.p.A. (Gruppo Generali)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 8

Istituito in Italia



Sede legale: Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)  
Sede operativa: Via L. Bissolati 23, 00187 Roma (RM)



+39 041 5492111



fpageneralivita.it@generali.com  
FondoGeneraliGlobal@pec.generali.com



www.generali.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 09/02/2026)

### Parte I – Le informazioni chiave per l'aderente

GENERALI ITALIA S.p.A. (di seguito, GENERALI ITALIA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

#### Scheda "I costi" (in vigore dal 31/03/2025) Costi per la classe di quote D (collettività con oltre 500 aderenti)



**AVVERTENZA:** hai l'onere di verificare che la scheda si applichi alla tua collettività di appartenenza e, in caso di adesione su base collettiva, che le informazioni sulla contribuzione previste dalla fonte istitutiva che ti riguarda ti vengano fornite unitamente alla scheda medesima.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Generali Global, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	Non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
- Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
- Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup> (prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto)	
✓ OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE	0,60% del patrimonio del comparto su base annua
✓ OBBLIGAZIONARIO	0,65% del patrimonio del comparto su base annua
✓ REAL RETURN	0,65% del patrimonio del comparto su base annua
✓ MULTI ASSET	0,75% del patrimonio del comparto su base annua
✓ AZIONARIO GLOBALE	0,90% del patrimonio del comparto su base annua
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
- Anticipazione	€20
- Trasferimento	€30
- Riscatto	€20
- Riallocazione della posizione individuale <sup>(2)</sup>	€30
- Riallocazione del flusso contributivo <sup>(2)</sup>	€30
- Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	€20 al momento della richiesta €5 su ciascuna rata erogata

<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti spese, coerentemente a quanto previsto nel Regolamento: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compensi del Responsabile, per la parte di competenza del comparto.

<sup>(2)</sup> La prima operazione di riallocazione, indipendentemente dalla tipologia (riallocazione della posizione individuale o riallocazione del flusso contributivo), è gratuita.

Nel caso di investimento in FIA diversi da quelli collegati, sul comparto potranno gravare commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) nella misura massima del 2%. Per FIA collegati si intendono quelli promossi o gestiti dalla società che gestisce le risorse del Fondo o da altre società del medesimo gruppo di appartenenza.

## L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Generali Global, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 € e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obbligazionario Breve Termine	1,02%	0,70%	0,64%	0,62%
Obbligazionario	1,07%	0,75%	0,69%	0,68%
Real Return	1,07%	0,75%	0,69%	0,68%
Multi Asset	1,17%	0,85%	0,80%	0,78%
Azionario Globale	1,33%	1,01%	0,95%	0,94%



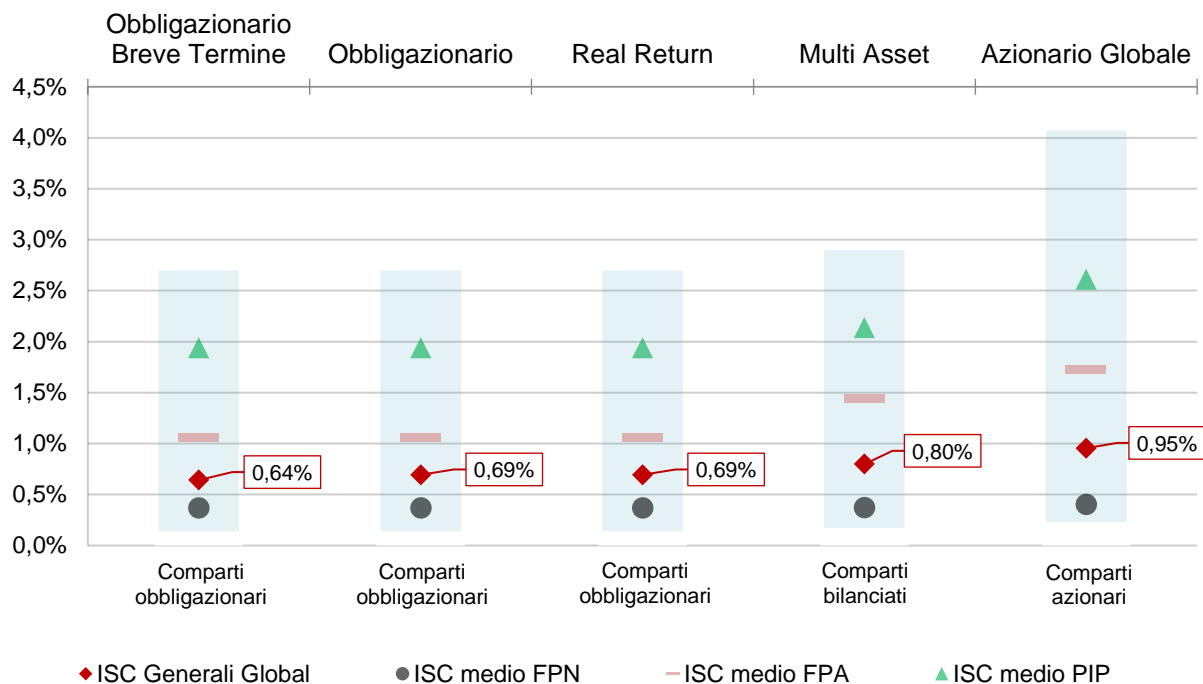
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Generali Global è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Generali Global è evidenziata con rombo rosso; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

## ONEROSITA' DI GENERALI GLOBAL RISPETTO ALLE ALTRE FORME PENSIONISTICHE (periodo di permanenza 10 anni - classe di quote D)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

### I COSTI NELLA FASE DI EROGAZIONE

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento pari allo 0,90% per le spese di pagamento rendita.

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La rivalutazione attribuita dipende dal rendimento della gestione separata RENDIGEN. Al rendimento lordo viene applicato un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,20%. Tale costo viene aumentato dello 0,02% per ogni intervallo dello 0,10% di rendimento della gestione separata superiore al 2%.

Ad esempio, se il rendimento lordo della gestione separata nell'ultimo anno è stato pari al 3,05%, il trattenuto è pari all'1,40% (1,20% + 0,02% x 10, ovvero il numero di intervalli di rendimento pari a 0,10%) e la rivalutazione riconosciuta è pari al 1,65%. I valori sopra ipotizzati sono solo indicativi e non impegnano in alcun modo Generali Italia.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di generali Global (<https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global>).



## Generali Global – Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita

Generali Italia S.p.A. (Gruppo Generali)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 8

Istituito in Italia



Sede legale: Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)  
Sede operativa: Via L. Bissolati 23, 00187 Roma (RM)



+39 041 5492111



fpageneralivita.it@generali.com  
FondoGeneraliGlobal@pec.generali.com



www.generali.it

# Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 09/02/2026)

## Parte II – Le informazioni integrative

GENERALI ITALIA S.p.A. (di seguito, GENERALI ITALIA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

### Scheda "Le opzioni di investimento" (in vigore dal 31/03/2025)

#### CHE COSA SI INVESTE

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei **tuo** contributi.

Se sei un lavoratore dipendente il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei **flussi di TFR** (trattamento di fine rapporto) in maturazione o quota parte degli stessi ove previsto dai contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.

Al finanziamento possono contribuire **anche i datori di lavoro** che assumano specificamente tale impegno nei confronti dei dipendenti sulla base di contratti/accordi collettivi/regolamenti aziendali. In tal caso puoi infatti beneficiare di un contributo da parte del tuo datore di lavoro se, a tua volta, verserai al fondo un contributo almeno pari alla misura minima prevista dagli accordi.

Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi ulteriori** rispetto a quello minimo.

#### DOVE E COME SI INVESTE

Le somme versate nel comparto scelto sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per ciascun comparto del fondo. Le spese di adesione a carico dell'aderente sono trattenute sul primo versamento; se l'ammontare del primo versamento è inferiore alle spese di adesione, la somma investita è comunque pari ad 1 euro e la quota delle spese di adesione ancora dovuta è trattenuta, fino a concorrenza, sui successivi versamenti.

Gli investimenti producono nel tempo un **rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

La gestione delle risorse è conferita alla S.G.R. Generali Asset Management S.p.A. sulla base di un mandato di gestione, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

Le risorse gestite sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode e controlla la regolarità delle operazioni di gestione.

#### I RENDIMENTI E I RISCHI DELL'INVESTIMENTO

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari**. Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.

In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente, tuttavia, che anche i comparti più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I comparti più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

## LA SCELTA DEL COMPARTO

Generali Global ti offre la possibilità di scegliere tra **5 comparti**, le cui caratteristiche sono descritte in questa scheda, e **due percorsi Life Cycle**. Generali Global ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti.

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei **costi**: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.

Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).

La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi**.

La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

## GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI O STRANIERI UTILIZZATI

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa facciano riferimento:

TERMINE	DEFINIZIONE
<b>Asset backed securities (ABS)</b>	Strumenti finanziari emessi a fronte di operazioni di cartolarizzazione di crediti sia presenti, sia futuri e di altre attività destinate, in via esclusiva, al soddisfacimento dei diritti incorporati nelle ABS ed eventualmente alla copertura dei costi dell'operazione di cartolarizzazione.
<b>Attivo netto destinato alle prestazioni</b>	È pari alla differenza tra il valore di tutte le attività del fondo e il valore di tutte le passività. È diviso in quote e frazioni di quote. È spesso indicato come patrimonio del fondo pensione.
<b>Benchmark</b>	Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un comparto ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione.
<b>Duration</b>	È un indice sintetico che riunisce in un unico valore la durata di un titolo obbligazionario e la ripartizione dei pagamenti derivanti dall'obbligazione. Indica, infatti, la scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Per sua natura, la duration è anche una misura approssimativa della volatilità di un titolo: quanto più è alta, tanto maggiori sono le escursioni di prezzo che subirà il titolo in seguito a una variazione dei tassi di interesse. Il suo valore si ottiene calcolando la media ponderata delle scadenze a cui saranno incassate le cedole e a cui verrà rimborsato il capitale. La duration è definita in anni.
<b>ESG</b>	L'acronimo ESG significa Environmental, Social e Governance (ambiente, sociale e governance) ed è utilizzato in ambito finanziario per indicare tutte quelle attività legate all'investimento responsabile per cui si prendono in considerazione, oltre ai risultati puramente economici, la sostenibilità degli investimenti stessi.
<b>Exchange Traded Funds (ETF)</b>	Gli ETF (acronimo di Exchange Traded Funds) sono fondi che replicano degli indici di mercato quotati su mercati regolamentati. Gli ETF consentono di investire nell'intero mercato di riferimento tramite un solo strumento, nonché di investire anche in diverse classi di attività.


<b>Future</b>	Contratto derivato standardizzato con il quale le parti si impegnano a scambiare, ad una data prestabilita, determinate attività oppure a versare o a riscuotere un importo determinato in base all'andamento di un indicatore di riferimento.
<b>Giorno di valorizzazione</b>	È inteso come ciascuno dei giorni con riferimento ai quali viene stabilito il valore dell'attivo netto destinato alle prestazioni e conseguentemente il valore unitario della quota.
<b>Life Cycle</b>	È un programma di investimento che prevede una graduale riduzione del rischio finanziario dell'investimento previdenziale all'aumentare dell'età anagrafica dell'aderente.
<b>Mercati regolamentati</b>	Per mercati regolamentati si intendono quelli iscritti dalla Consob nell'elenco previsto dall'art. 63, comma 2, ovvero nell'apposita Sezione prevista dall'art. 67, comma 1, del D. Lgs. n. 58/98. Oltre a questi sono da considerarsi mercati regolamentati anche quelli indicati nella lista approvata dal consiglio direttivo della Assogestioni pubblicata sul sito internet <a href="http://www.assogestioni.it">www.assogestioni.it</a> . Si dicono "armonizzati" se conformi alla normativa europea.
<b>OICR</b>	Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei fondi comuni di investimento e le Sicav. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo viene investito e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macro-categorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni di investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.
<b>OCSE</b>	È l'organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico, cui aderiscono i paesi industrializzati ed i principali paesi in via di sviluppo; per un elenco aggiornato degli stati aderenti all'organizzazione è possibile consultare il sito <a href="http://www.oecd.org">www.oecd.org</a> .
<b>Opzione</b>	Contratto derivato che attribuisce a una delle parti, dietro pagamento di un corrispettivo detto "premio", la facoltà - da esercitare entro un dato termine o alla scadenza di esso - di acquistare o di vendere determinate attività a un certo prezzo, oppure di riscuotere un importo determinato in base all'andamento di un indicatore di riferimento.
<b>Paesi emergenti</b>	Sono quei paesi che presentano un debito pubblico con rating basso (pari o inferiore a BBB- oppure a Baa3 in base all'agenzia di rating) e sono, quindi, contraddistinti da un significativo rischio di insolvenza.
<b>Posizione individuale</b>	È intesa come la parte dell'attivo netto destinato alle prestazioni di pertinenza del singolo iscritto. Essa è costituita dalle quote e frazioni di quote assegnate al singolo iscritto, nonché, negli intervalli intercorrenti tra i giorni di valorizzazione, dai versamenti di pertinenza del singolo iscritto che non sono ancora stati trasformati in quote.
<b>Quota</b>	Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il comparto è suddiviso.
<b>Rating o merito creditizio</b>	<p>È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti.</p> <p>Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard &amp; Poor's.</p> <p>Entrambe prevedono diversi livelli di rischio a seconda dell'emittente considerato: il rating più elevato (Aaa, AAA rispettivamente per le due agenzie) viene assegnato agli emittenti che offrono altissime garanzie di solvibilità, mentre il rating più basso (Ca, C rispettivamente per le due agenzie) è attribuito agli emittenti scarsamente affidabili. Il livello base di rating affinché l'emittente sia caratterizzato da adeguate capacità di assolvere ai propri impegni finanziari (cosiddetto investment grade) è pari a Baa3</p>

	(Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).
<b>Strumenti finanziari</b>	Sono costituiti da: titoli di debito, titoli di capitale, contratti derivati, quote di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR).
<b>Strumenti finanziari quotati</b>	Strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati in paesi aderenti all'OCSE.
<b>Strumenti finanziari non quotati</b>	Strumenti finanziari non negoziati in mercati regolamentati di paesi aderenti all'OCSE.
<b>Tracking error</b>	Il tracking error è la volatilità dei rendimenti relativi e indica che il rendimento relativo del comparto rispetto al benchmark può essere positivo o negativo del valore dell'indice con una probabilità del 66% circa.
<b>Turnover</b>	Indicatore del tasso annuo di movimentazione del portafoglio dei fondi, dato dal rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della quota. A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.
<b>Valore unitario della quota</b>	Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del fondo, nel giorno di valorizzazione, per il numero di quote in circolazione alla stessa data.
<b>Volatilità</b>	È l'indicatore della rischiosità di mercato di un dato investimento. Quanto più uno strumento è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

## DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI


Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- il **Documento sulla politica di investimento**;
- il **Rendiconto** (e le relative relazioni);
- gli **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

	<p>Tutti questi documenti sono nell'area <b>pubblica</b> del sito web (<a href="https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global">https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global</a>).</p> <p>È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (<a href="http://www.covip.it">www.covip.it</a>), la <b>Guida introduttiva alla previdenza complementare</b>.</p>
---	---


## I COMPARTI. CARATTERISTICHE

### OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE

<b>Categoria del comparto:</b>	obbligazionario puro
<b>Finalità della gestione:</b>	la gestione è volta ad attuare politiche di redditività degli investimenti obbligazionari a breve termine, limitando la volatilità del portafoglio
<b>Garanzia:</b>	assente
<b>Orizzonte temporale:</b>	breve (meno di 5 anni dal pensionamento)
<b>Politica di investimento:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Sostenibilità:</b> il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.</li> </ul>
	 <p>Consulta l'<b>Appendice "Informativa sulla sostenibilità"</b> per approfondire tali aspetti.</p>


	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Politica di gestione:</b> la strategia di gestione perseguita sarà volta, attraverso una gestione attiva del portafoglio, ad ottenere un rendimento superiore rispetto al benchmark di riferimento minimizzando al tempo stesso il profilo di rischio. Le scelte dei Paesi e delle valute in cui investire si baseranno sull'analisi dei valori fondamentali macroeconomici, quali tassi di interesse, inflazione, debito pubblico, ecc. Le strategie di gestione tenderanno a selezionare opportunamente i comparti con le migliori prospettive di apprezzamento (titoli governativi, sovranazionali, corporate) al fine di aumentare il rendimento del portafoglio.</li> <li>• <b>Strumenti finanziari:</b> il patrimonio del comparto è investito in via esclusiva in titoli di debito e liquidità. Resta comunque ferma la facoltà di detenere una parte delle disponibilità in liquidità sia in Euro sia in altre valute. Potranno essere acquistate anche parti di OICR armonizzati e aventi caratteristiche coerenti con il comparto interessato. Il gestore potrà avvalersi dell'utilizzo di strumenti finanziari derivati ai fini di copertura del rischio di fluttuazioni avverse dei prezzi dei titoli in portafoglio oppure per una gestione efficace del portafoglio.</li> <li>• <b>Categorie di emittenti e settori industriali:</b> saranno considerati sia i titoli obbligazionari governativi sia i titoli obbligazionari di emittenti sovranazionali (ad es. World bank, BEI, etc.), le obbligazioni emesse da primarie Società (titoli corporate) ed emittenti pubblici con rating elevato. I titoli dovranno avere un rating minimo di almeno BBB- (secondo la classificazione Standard &amp; Poor's) o Baa3 (secondo la classificazione Moody's).</li> <li>• <b>Aree geografiche di investimento:</b> i titoli di debito apparterranno principalmente all'area Euro. Il comparto investirà in prevalenza nei Paesi inclusi nel benchmark ed in maniera residuale negli altri Paesi.</li> <li>• <b>Limitazione dei rischi:</b> il gestore potrà avvalersi dell'utilizzo di strumenti finanziari derivati ai fini di copertura del rischio di fluttuazioni avverse dei prezzi dei titoli in portafoglio.</li> </ul>
<b>Benchmark:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 70% JPM EGBI Investment Grade 1-5Y Total Return</li> <li>- 30% ICE BofA ML 1-5Y Euro Corporate Index Total Return</li> </ul>

## OBBLIGAZIONARIO

<b>Categoria del comparto:</b>	obbligazionario puro
<b>Finalità della gestione:</b>	accrescere il capitale perseguendo politiche di redditività degli investimenti di tipo obbligazionario
<b>Garanzia:</b>	assente
<b>Orizzonte temporale:</b>	medio (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)
<b>Politica di investimento:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Sostenibilità:</b> il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.</li> </ul> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px 0;">  <span style="font-size: small;">Consulta l'<b>Appendice "Informativa sulla sostenibilità"</b> per approfondire tali aspetti.</span> </div> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Politica di gestione:</b> la strategia di gestione perseguita sarà volta, attraverso una gestione attiva del portafoglio, ad ottenere un rendimento superiore rispetto al benchmark di riferimento minimizzando al tempo stesso il profilo di rischio. Le scelte dei Paesi e delle valute in cui investire si baseranno sull'analisi dei valori fondamentali macroeconomici, quali tassi di interesse, inflazione, debito pubblico, ecc. Le strategie di gestione tenderanno a selezionare opportunamente i comparti con le migliori prospettive di</li> </ul>

	<p>apprezzamento (titoli governativi, sovranazionali, corporate) al fine di aumentare il rendimento del portafoglio.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Strumenti finanziari:</b> il patrimonio del comparto è investito esclusivamente in titoli di debito e liquidità. Resta comunque ferma la facoltà di detenere una parte delle disponibilità in liquidità sia in Euro sia in altre valute. La durata finanziaria (duration) del comparto verrà determinata in relazione allo scenario macro-finanziario prospettico, avendo a riferimento la durata finanziaria del benchmark; tali scelte di duration rispetto al benchmark rifletteranno le aspettative di andamento dei tassi di interesse. In condizioni normali di mercato la duration media del portafoglio obbligazionario sarà orientativamente contenuta al di sotto di 9 anni. Possono essere acquistate anche parti di OICR/OICVM, inclusi quelli che rientrano nella normativa PIR, aventi caratteristiche coerenti con il comparto interessato. Il gestore potrà avvalersi dell'utilizzo di strumenti finanziari derivati ai fini di copertura del rischio di fluttuazioni avverse dei prezzi dei titoli in portafoglio oppure per una gestione efficace del portafoglio.</li> <li>• <b>Categorie di emittenti e settori industriali:</b> saranno considerati sia i titoli obbligazionari governativi sia i titoli obbligazionari di emittenti sovranazionali (ad es. World Bank, BEI, etc.), le obbligazioni emesse da primarie società (titoli corporate) ed emittenti pubblici con rating elevato. I titoli dovranno avere un rating minimo di almeno BBB- (secondo la classificazione Standard &amp; Poor's) o Baa3 (secondo la classificazione Moody's).</li> <li>• <b>Aree geografiche di investimento:</b> i titoli di debito apparterranno prevalentemente ad emittenti dell'area dei Paesi OCSE. Il comparto investirà in prevalenza nei Paesi inclusi nel benchmark ed in maniera residuale negli altri Paesi.</li> <li>• <b>Limitazione dei rischi:</b> Il gestore potrà avvalersi dell'utilizzo di strumenti finanziari derivati ai fini di copertura del rischio di fluttuazioni avverse dei prezzi dei titoli in portafoglio.</li> </ul>
<b>Benchmark:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 10% BofA ML US Treasury Master All Mats Total Return € HEDGED</li> <li>- 35% JPM EMU Investment Grade All Mats Total Return</li> <li>- 15% Bloomberg Barclays Euro Govt Inflation-Linked All Markets ex-Greece Total Return</li> <li>- 10% BofA ML US Emerging External Sovereign IG All Mats, Total Return € HEDGED</li> <li>- 20% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Total Return</li> <li>- 10% ICE BofA ML Euro High Yield Total Return</li> </ul>




## REAL RETURN

<b>Categoria del comparto:</b>	obbligazionario misto
<b>Finalità della gestione:</b>	realizzare rendimenti, in un arco di tempo di medio periodo (fra 5 e 10 anni), in grado di preservare il valore in termini reali dei capitali conferiti
<b>Garanzia:</b>	assente
<b>Orizzonte temporale:</b>	medio (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)
<b>Politica di investimento:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Sostenibilità:</b> il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.</li> </ul> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 5px 0;">  <span style="font-size: small;">Consulta l'<b>Appendice "Informativa sulla sostenibilità"</b> per approfondire tali aspetti.</span> </div> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Politica di gestione:</b> la strategia di gestione perseguita sarà volta ad ottenere</li> </ul>

	<p>un rendimento tale da preservare il valore in termini reali dei versamenti, minimizzando al tempo stesso il profilo di rischio. Le scelte dei Paesi e delle valute in cui investire si baseranno sull'analisi dei valori fondamentali macroeconomici quali tassi di interesse, inflazione, debito pubblico, etc. Le strategie di gestione tenderanno a selezionare opportunamente i comparti con le migliori prospettive di apprezzamento (titoli governativi, sovranazionali, corporate) al fine di aumentare il rendimento del portafoglio. Il portafoglio azionario sarà costruito investendo nei titoli quotati sui principali mercati finanziari, privilegiando le caratteristiche societarie quali: solidità patrimoniale e finanziaria (sulla base di valutazioni fondamentali quali il rapporto prezzo/utile, prezzo/capitale netto, i dividendi erogati, etc.), rappresentatività del titolo (in termini di capitalizzazione) e liquidabilità. La natura flessibile del comparto dettata dall'obiettivo di preservare il valore attraverso una politica di investimento dinamica non consente di individuare uno specifico benchmark.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Strumenti finanziari</u>: il comparto si prefigge di conseguire l'obiettivo investendo prevalentemente in un'allocazione flessibile alle diverse classi di attivi, ivi compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, azioni, titoli di Stato, obbligazioni societarie, strumenti del mercato monetario di tutto il mondo, nonché depositi vincolati. Gli investimenti del comparto possono inoltre comprendere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, titoli correlati alle azioni, strumenti di debito di qualsiasi tipo, OICR, strumenti derivati quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, future su indici o su un singolo titolo, future su dividendi e opzioni su azioni ai fini di copertura del rischio di fluttuazioni avverse dei prezzi dei titoli in portafoglio oppure per una gestione efficace del portafoglio stesso. Resta comunque ferma la facoltà di detenere una parte delle disponibilità in liquidità sia in Euro sia in altre valute. L'esposizione del Comparto agli investimenti azionari non può superare il 30% del patrimonio netto.</li> <li>• <u>Categorie di emittenti e settori industriali</u>: saranno considerati sia i titoli obbligazionari governativi sia i titoli obbligazionari di emittenti sovranazionali (ad es. World bank, BEI, etc.), le obbligazioni emesse da società industriali e finanziarie (titoli corporate) ed emittenti pubblici. L'esposizione del comparto ai titoli di debito con rating inferiore a 'investment grade' non può superare il 20% del patrimonio netto.</li> <li>• <u>Aree geografiche di investimento</u>: i titoli, sia di capitale sia di debito, apparterranno prevalentemente ad emittenti dell'area dei Paesi OCSE.</li> <li>• <u>Limitazione dei rischi</u>: Il gestore potrà avvalersi dell'utilizzo di strumenti finanziari derivati ai fini di copertura del rischio di fluttuazioni avverse dei prezzi dei titoli in portafoglio.</li> </ul>
<b>Parametro di riferimento:</b>	dato che la politica di investimento è flessibile, non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si considera la volatilità media annua attesa come indicatore sintetico di rischio, che per comparto in oggetto ha come obiettivo il 4%, tenuto conto dell'orizzonte temporale dell'investimento. La volatilità è calcolata considerando la deviazione standard dei rendimenti uniperiodali (es. settimanali) in un determinato periodo temporale.




## MULTI ASSET

<b>Categoria del comparto:</b>	bilanciato flessibile
<b>Finalità della gestione:</b>	accrescere il capitale perseguendo sia politiche di redditività degli investimenti sia di rivalutazione del capitale
<b>Garanzia:</b>	assente

<b>Orizzonte temporale:</b>	medio-lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)		
<b>Politica di investimento:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Sostenibilità:</b> il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.</li> </ul> <table border="1" data-bbox="478 250 1445 333"> <tr> <td style="text-align: center;"></td> <td>Consulta l'<b>Appendice "Informativa sulla sostenibilità"</b> per approfondire tali aspetti.</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Politica di gestione:</b> la strategia di gestione perseguita sarà volta ad accrescere il capitale perseguendo sia politiche di redditività degli investimenti sia di rivalutazione del capitale minimizzando al tempo stesso il profilo di rischio. Le scelte dei Paesi e delle valute in cui investire si baseranno sull'analisi dei valori fondamentali macroeconomici, quali tassi di interesse, inflazione, debito pubblico, etc. Le strategie di gestione tenderanno a selezionare opportunamente i comparti con le migliori prospettive di apprezzamento (titoli governativi, sovranazionali, corporate) al fine di aumentare il rendimento del portafoglio. Il portafoglio azionario sarà costruito investendo nei titoli quotati sui principali mercati finanziari, privilegiando le caratteristiche societarie quali: solidità patrimoniale e finanziaria (sulla base di valutazioni fondamentali quali il rapporto prezzo/utile, prezzo/capitale netto, i dividendi erogati, etc.), rappresentatività del titolo (in termini di capitalizzazione) e liquidabilità. La natura flessibile del comparto dettata dall'obiettivo di generare valore attraverso una politica di investimento dinamica non consente di individuare uno specifico benchmark.</li> <li>• <b>Strumenti finanziari:</b> il comparto si prefigge di conseguire l'obiettivo investendo prevalentemente in un'allocazione flessibile alle diverse classi di attivi, ivi compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, azioni, titoli di stato, obbligazioni societarie e strumenti del mercato monetario di tutto il mondo, nonché depositi vincolati. Gli investimenti del comparto possono inoltre comprendere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, titoli correlati alle azioni, strumenti di debito di qualsiasi tipo, OICR, strumenti derivati quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, future su indici o su un singolo titolo, future su dividendi e opzioni su azioni ai fini di copertura del rischio di fluttuazioni avverse dei prezzi dei titoli in portafoglio oppure per una gestione efficace del portafoglio stesso. Resta comunque ferma la facoltà di detenere una parte delle disponibilità in liquidità sia in euro sia in altre valute. L'esposizione del comparto agli investimenti azionari non può superare il 60% del patrimonio netto</li> <li>• <b>Categorie di emittenti e settori industriali:</b> saranno considerati sia i titoli obbligazionari governativi sia i titoli obbligazionari di emittenti sovranazionali (ad es. World bank, BEI, etc.), le obbligazioni emesse da società industriali e finanziarie (titoli corporate) ed emittenti pubblici. L'esposizione del comparto ai titoli di debito con rating inferiore a 'investment grade' non può superare il 50% del patrimonio netto.</li> <li>• <b>Aree geografiche di investimento:</b> i titoli, sia di capitale sia di debito, apparterranno prevalentemente ad emittenti dell'area dei Paesi OCSE.</li> <li>• <b>Limitazione dei rischi:</b> Il gestore potrà avvalersi dell'utilizzo di strumenti finanziari derivati ai fini di copertura del rischio di fluttuazioni avverse dei prezzi dei titoli in portafoglio.</li> </ul>		Consulta l' <b>Appendice "Informativa sulla sostenibilità"</b> per approfondire tali aspetti.
	Consulta l' <b>Appendice "Informativa sulla sostenibilità"</b> per approfondire tali aspetti.		
<b>Parametro di riferimento:</b>	dato che la politica di investimento è flessibile, non risulta possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata. Pertanto, si considera la volatilità media annua attesa come indicatore sintetico di rischio, che per il comparto in oggetto ha come obiettivo il 6%, tenuto conto dell'orizzonte temporale		

	dell'investimento. La volatilità è calcolata considerando la deviazione standard dei rendimenti uniperiodali (es. settimanali) in un determinato periodo temporale.
--	---

## AZIONARIO GLOBALE

<b>Categoria del comparto:</b>	azionario		
<b>Finalità della gestione:</b>	offrire ai partecipanti un investimento diversificato nei mercati azionari internazionali, al fine di aumentare nel tempo il valore dei capitali conferiti		
<b>Garanzia:</b>	assente		
<b>Orizzonte temporale:</b>	lungo (oltre 15 anni dal pensionamento)		
<b>Politica di investimento:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Sostenibilità</u>: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.</li> </ul> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 30px;"></td> <td><i>Consulta l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" per approfondire tali aspetti.</i></td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <u>Politica di gestione</u>: la strategia di gestione perseguita sarà volta, attraverso una gestione attiva del portafoglio, ad ottenere un rendimento superiore rispetto al benchmark di riferimento minimizzando al tempo stesso il profilo di rischio. Le scelte dei Paesi e delle valute in cui investire si baseranno sull'analisi dei valori fondamentali macroeconomici, quali tassi di interesse, inflazione, debito pubblico, ecc. Le strategie di gestione tenderanno a selezionare opportunamente i settori con le migliori prospettive di apprezzamento al fine di aumentare il rendimento del portafoglio. Il portafoglio azionario sarà costruito investendo nei titoli quotati sui principali mercati finanziari, privilegiando le caratteristiche societarie quali: solidità patrimoniale e finanziaria (sulla base di valutazioni fondamentali quali il rapporto prezzo/utile, prezzo/capitale netto, i dividendi erogati, etc.), rappresentatività del titolo (in termini di capitalizzazione) e liquidabilità.</li> <li>• <u>Strumenti finanziari</u>: prevalentemente titoli di capitale. Resta comunque ferma la facoltà di detenere una parte delle disponibilità in liquidità sia in Euro sia in altre valute. Potranno essere acquistate anche parti di OICR armonizzati e aventi caratteristiche coerenti con il comparto interessato. Il gestore potrà avvalersi dell'utilizzo di strumenti finanziari derivati ai fini di copertura del rischio di fluttuazioni avverse dei prezzi dei titoli in portafoglio oppure per una gestione efficace del portafoglio.</li> <li>• <u>Categorie di emittenti e settori industriali</u>: saranno considerati esclusivamente titoli azionari di qualsiasi settore industriale.</li> <li>• <u>Aree geografiche di investimento</u>: il comparto investirà in prevalenza nei Paesi inclusi nel benchmark ed in maniera residuale negli altri Paesi.</li> <li>• <u>Limitazione dei rischi</u>: Il gestore potrà avvalersi dell'utilizzo di strumenti finanziari derivati ai fini di copertura del rischio di fluttuazioni avverse dei prezzi dei titoli in portafoglio.</li> </ul>		<i>Consulta l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" per approfondire tali aspetti.</i>
	<i>Consulta l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità" per approfondire tali aspetti.</i>		
<b>Benchmark:</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 50% MSCI Europe Total Return Index</li> <li>- 25% MSCI US Total Return Index</li> <li>- 25% MSCI Pacific Total Return Index</li> </ul>		

### I COMPARTI. ANDAMENTO PASSATO

#### OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE

<b>Data di avvio dell'operatività del comparto</b>	01/01/2019
<b>Patrimonio netto al 31/12/2024</b>	75.134.837,44 €

## Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è conferita alla S.G.R. Generali Asset Management S.p.A. sulla base di un mandato di gestione.

La duration del portafoglio è stata mantenuta mediamente più elevata rispetto al benchmark, con un contributo significativo dai paesi periferici, in particolare Italia e Spagna. Sono state favorite le scadenze brevi e di 3-5 anni per massimizzare il carry e mantenere un rendimento a scadenza superiore al benchmark. Nel secondo semestre dell'anno, la duration è stata gradualmente incrementata liquidando attivi a breve termine con valore residuo limitato e reinvestendo in obbligazioni corporate con una duration di 3-5 anni, sia sul mercato secondario che primario. È stata mantenuta una posizione sovrappesata sui financials, considerati più vantaggiosi. In linea con una visione prudente sul rischio di credito, sono stati sovrappesati settori difensivi come telecomunicazioni e utilities, meno esposti al ciclo economico.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine dell'anno 2024.

### Investimenti per tipologia e valuta

Tipologia di strumento finanziario	Valuta	Percentuale
Titoli di Stato	Euro	65,35%
Obbligazioni Corporate	Euro	31,25%
Liquidità	Euro	3,39%
Liquidità	Altre	0,01%

### Investimenti per area geografica

Area geografica	Percentuale
Europa	92,0%
Americhe	6,9%
Oceania	0,9%
Asia	0,3%

### Investimenti per settore industriale della componente obbligazionaria

Settore industriale	Percentuale
Titoli di Stato	67,7%
Agencies	1,4%
Energetici	1,1%
Finanziari	14,7%
Farmaceutici	1,3%
Industriali	0,7%
Tecnologici	0,4%
Consumi	3,9%
Materie prime	0,7%
Telecomunicazioni	1,7%
Utilities	4,4%
Immobiliare	2,0%

### Altre informazioni rilevanti

Indicatore	Valore
<b>Duration media</b>	2,46 anni
<b>Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio <sup>(*)</sup></b>	0,76

<sup>(\*)</sup> A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di

transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

La gestione dei rischi viene realizzata tramite il monitoraggio di indicatori in grado di segnalare il corretto andamento del comparto in coerenza con la finalità previdenziale. Tali indicatori sono la volatilità dei rendimenti uniperiodali sia della quota ufficiale sia del NAV del comparto, calcolato quest'ultimo con i prezzi giornalieri dei titoli. Inoltre, la differenza di tali rendimenti uniperiodali rispetto a quelli del benchmark viene utilizzata per il calcolo del c.d. "tracking error" ossia della volatilità degli scostamenti dei risultati di performance del comparto rispetto all'indice di riferimento.

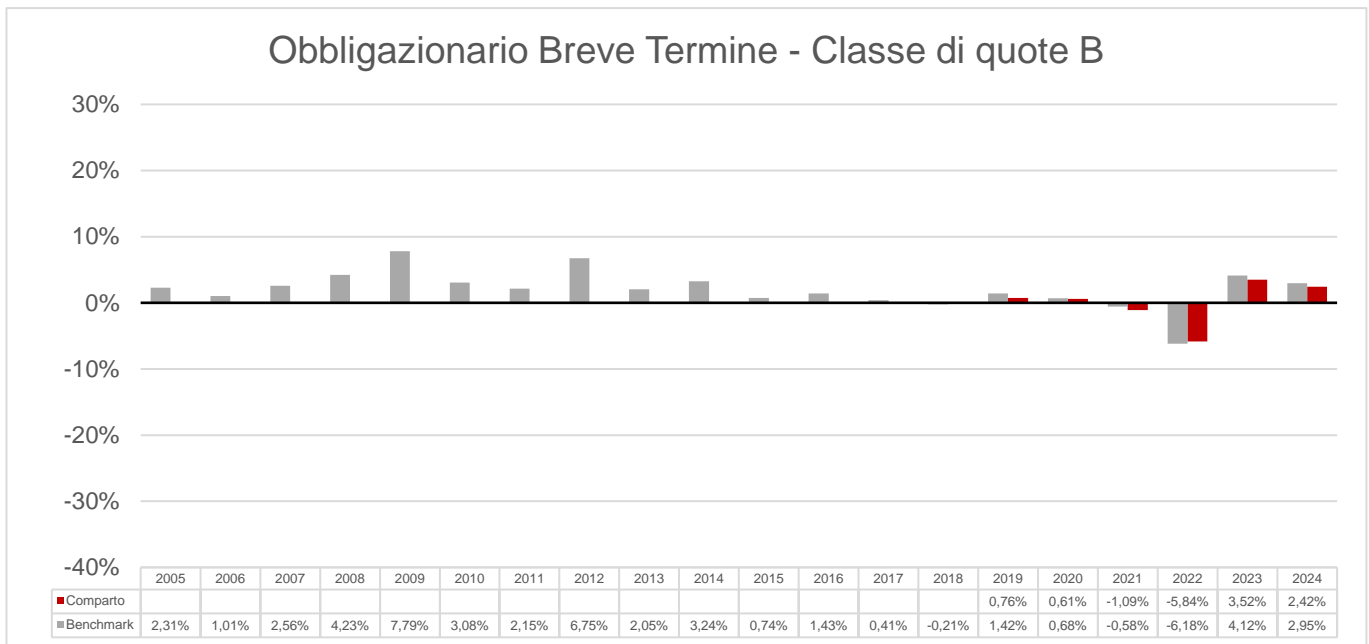
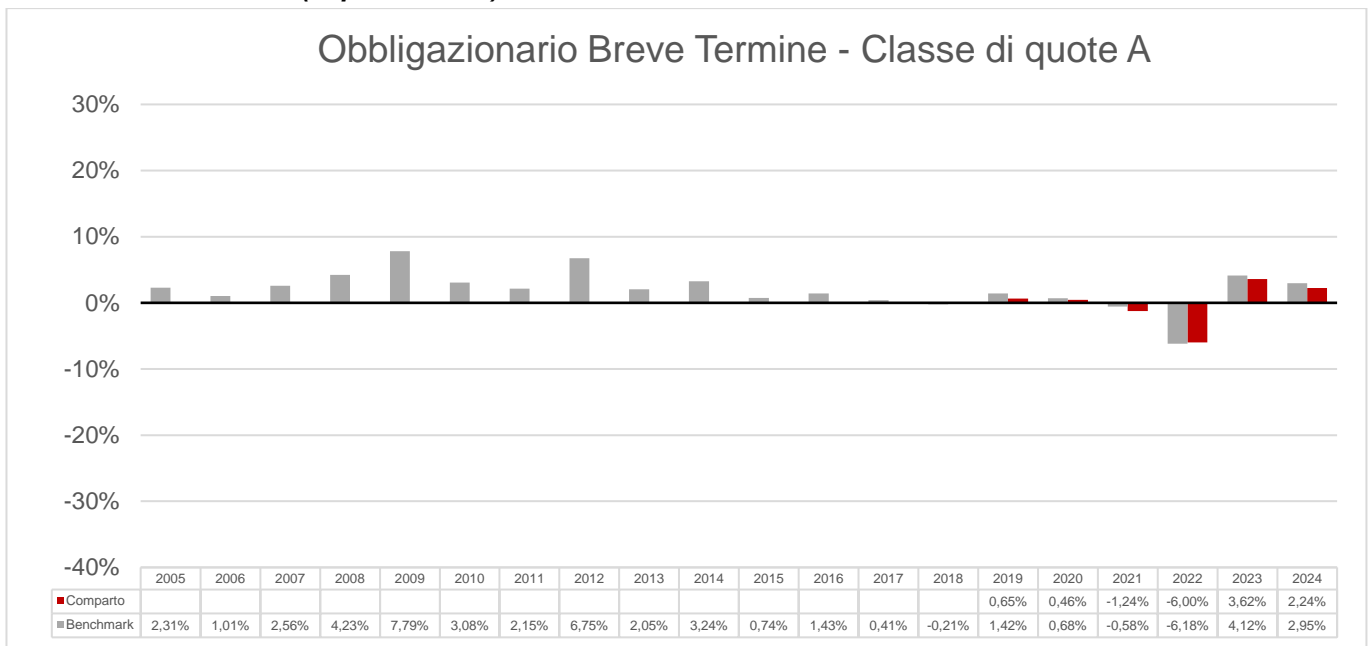
### Illustrazione sui dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark.

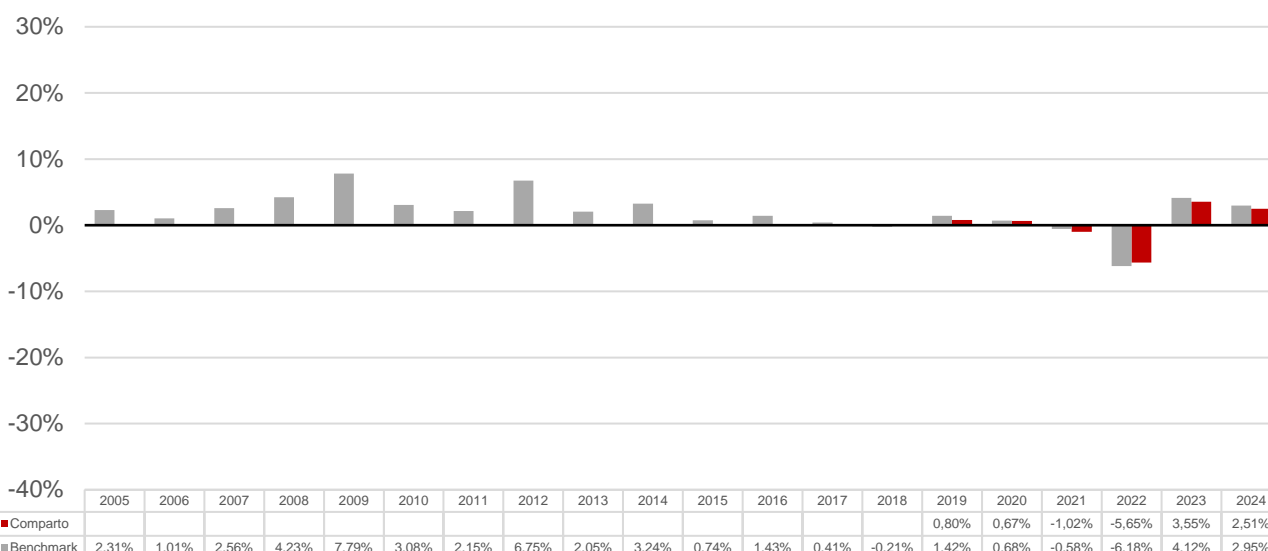
Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

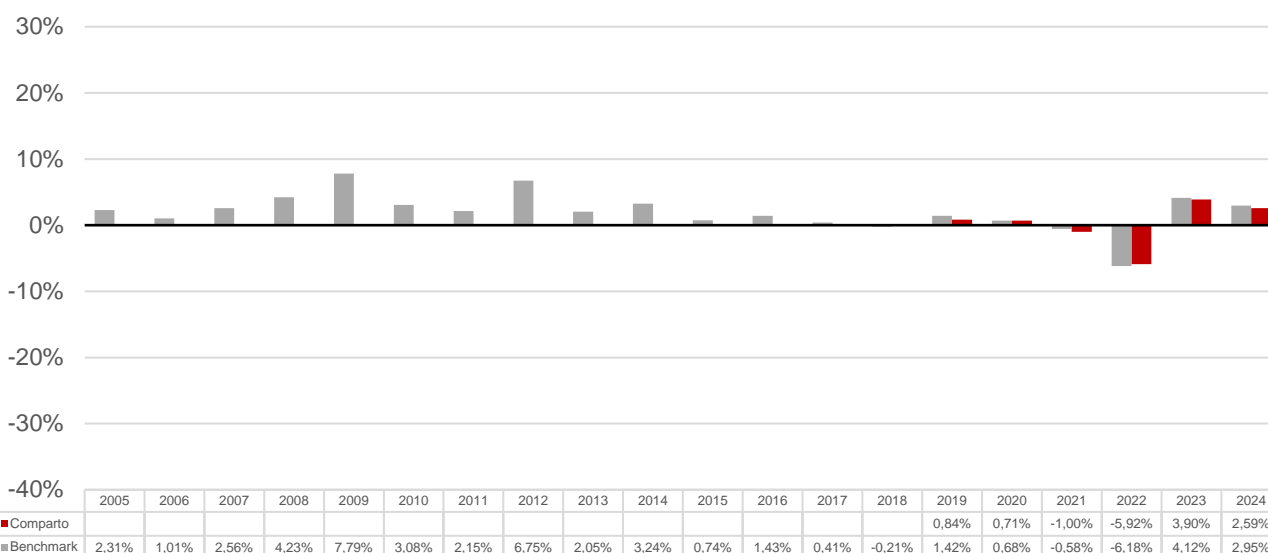
### Rendimenti netti annui (in percentuale)



## Obbligazionario Breve Termine - Classe di quote C



## Obbligazionario Breve Termine - Classe di quote D



**AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

VOCE DI COSTO	2024	2023	2022
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,65%</b>	<b>0,68%</b>	<b>0,69%</b>
di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,65%	0,68%	0,69%
di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Altri oneri garantiti sul patrimonio</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>0,65%</b>	<b>0,68%</b>	<b>0,69%</b>
<b>Oneri direttamente a carico dell'aderente</b>	<b>0,06%</b>	<b>0,07%</b>	<b>0,07%</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,71%</b>	<b>0,75%</b>	<b>0,76%</b>



**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

## OBBLIGAZIONARIO

**Data di avvio dell'operatività del comparto**

01/01/2015

**Patrimonio netto al 31/12/2024**

211.026.271,37 €

### Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è conferita alla S.G.R. Generali Asset Management S.p.A. sulla base di un mandato di gestione.

Lo stile gestionale adottato è coerente con il profilo di redditività e rischiosità del benchmark. Gli investimenti vengono effettuati per lo più nell'ambito dei costituenti degli indici di riferimento, con scostamenti di peso tali da non alterare il rischio del portafoglio rispetto a quello del benchmark. La differenza di rischiosità fra il comparto e il benchmark è mantenuta costantemente al di sotto del limite del 3%.

Nel corso dell'anno, la duration del comparto governativo è stata gradualmente incrementata a seguito del rialzo dei tassi di mercato, portandola in sovrappeso rispetto al benchmark. L'esposizione è stata aumentata nelle parti medio-lunghe delle curve europea e americana, liquidando titoli a breve scadenza. Da agosto, la duration è stata diminuita, soprattutto sulla parte americana. Attualmente, il comparto è sottopesato nei titoli legati all'inflazione e nell'area emerging markets, specie in termini di duration contribution, mantenendo una posizione positiva sul debito dei paesi periferici. Il comparto è stato un compratore netto marginale di titoli del credito. La liquidità generata dalle vendite nel tratto di curva 3-5 anni e i proventi dalle scadenze sono stati reinvestiti nel tratto 5-10 anni della curva, con un sovrappeso sul bucket BBB, per mantenere la duration di portafoglio leggermente superiore a quella del benchmark e aumentare lo spread del comparto. Gli acquisti si sono concentrati sul settore finanziario su emittenti di alta qualità creditizia, seguiti da settori difensivi come utilities e telecomunicazioni. Il comparto mantiene un rendimento leggermente inferiore al benchmark, con vendite focalizzate su emissioni dal limitato valore residuo per generazione di cassa funzionale agli acquisti.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine dell'anno 2024.

### Investimenti per tipologia e valuta

Tipologia di strumento finanziario	Valuta	Percentuale
Titoli di Stato	Euro	50,16%
Titoli di Stato	USD	19,21%
Obbligazioni Corporate	Euro	28,57%
Liquidità	Euro	1,16%
Liquidità	Altre	0,90%

### Investimenti per area geografica

Area geografica	Percentuale
Europa	76,3%
Americhe	19,1%
Oceania	0,2%
Asia	4,3%

### Investimenti per settore industriale della componente obbligazionaria

Settore industriale	Percentuale
Titoli di Stato	63,7%
Energetici	4,1%
Finanziari	15,4%
Farmaceutici	1,7%
Industriali	2,3%
Tecnologici	0,2%
Consumi	3,7%
Materie prime	0,7%
Telecomunicazioni	1,6%
Utilities	3,9%
Immobiliare	2,7%

### Altre informazioni rilevanti

Indicatore	Valore
<b>Duration media</b>	5,96 anni
<b>Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)</b>	0,22

(\*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

La gestione dei rischi viene realizzata tramite il monitoraggio di indicatori in grado di segnalare il corretto andamento del comparto in coerenza con la finalità previdenziale. Tali indicatori sono la volatilità dei rendimenti uniperiodali sia della quota ufficiale sia del NAV del comparto, calcolato quest'ultimo con i prezzi giornalieri dei titoli. La differenza di tali rendimenti uniperiodali rispetto a quelli del benchmark viene utilizzata per il calcolo del c.d. 'tracking error' ossia della volatilità degli scostamenti dei risultati di performance del comparto rispetto all'indice di riferimento.

### Illustrazione sui dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark.

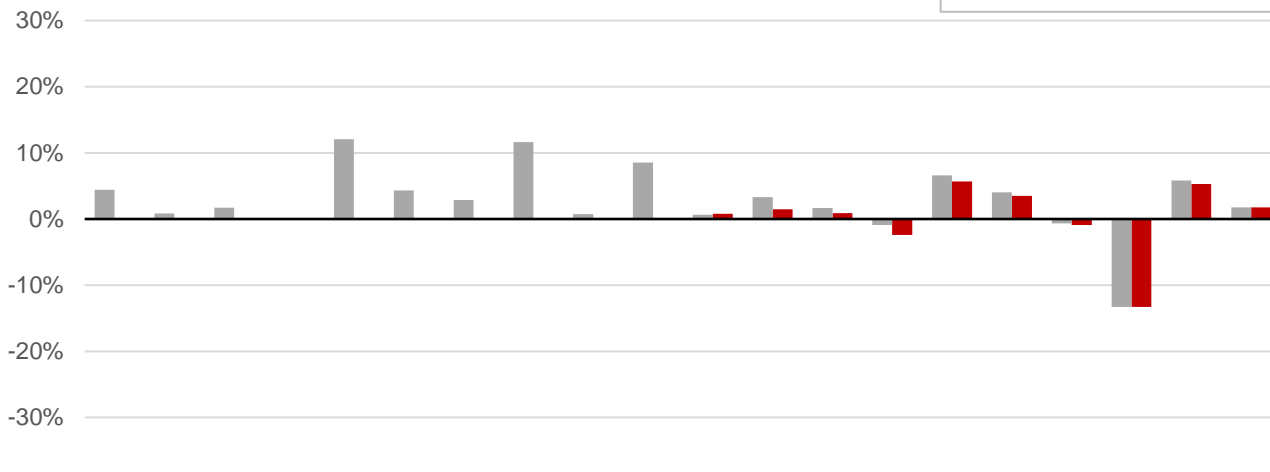
Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

## Rendimenti netti annui (in valore percentuale)

### Obbligazionario - Classe di quote A

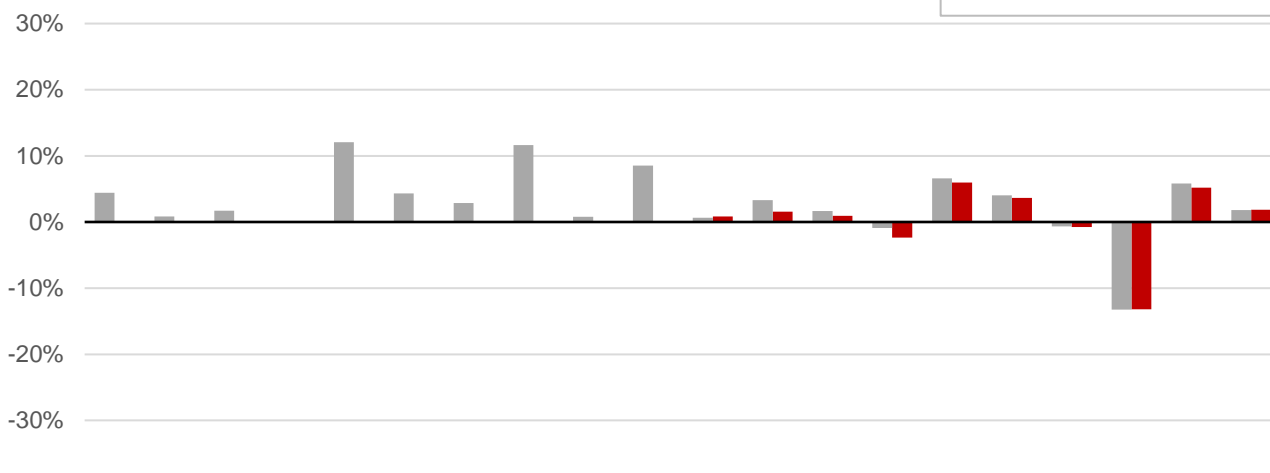
NB: in data 01.01.2019 sono stati modificati la politica d'investimento e il benchmark



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
■ Comparto											0,79%	1,49%	0,91%	-2,42%	5,70%	3,48%	-0,89%	-13,31%	5,29%	1,75%
■ Benchmark	4,43%	0,83%	1,71%	0,09%	12,06%	4,30%	2,85%	11,63%	0,76%	8,52%	0,65%	3,30%	1,66%	-0,90%	6,60%	4,02%	-0,67%	-13,27%	5,84%	1,78%

### Obbligazionario - Classe di quote B

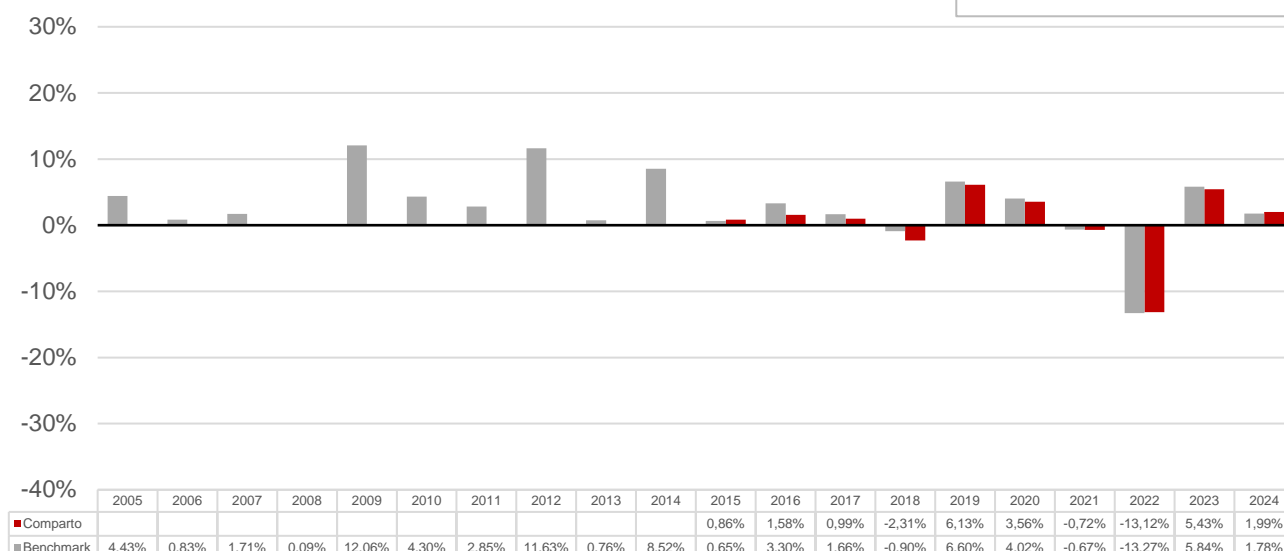
NB: in data 01.01.2019 sono stati modificati la politica d'investimento e il benchmark



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
■ Comparto											0,85%	1,55%	0,95%	-2,38%	5,95%	3,64%	-0,78%	-13,20%	5,17%	1,84%
■ Benchmark	4,43%	0,83%	1,71%	0,09%	12,06%	4,30%	2,85%	11,63%	0,76%	8,52%	0,65%	3,30%	1,66%	-0,90%	6,60%	4,02%	-0,67%	-13,27%	5,84%	1,78%

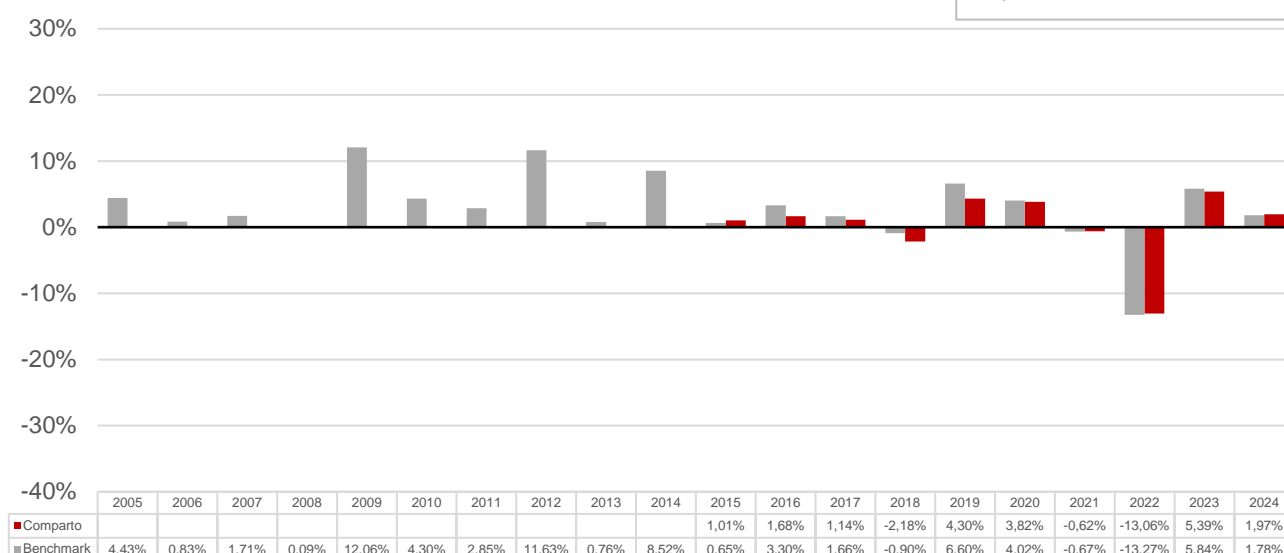
## Obbligazionario - Classe di quote C

NB: in data 01.01.2019 sono stati modificati la politica d'investimento e il benchmark



## Obbligazionario - Classe di quote D

NB: in data 01.01.2019 sono stati modificati la politica d'investimento e il benchmark



**AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

VOCE DI COSTO	2024	2023	2022
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,79%</b>	<b>0,77%</b>	<b>0,84%</b>
di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,79%	0,77%	0,84%
di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Altri oneri garantiti sul patrimonio</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>0,79%</b>	<b>0,77%</b>	<b>0,84%</b>
<b>Oneri direttamente a carico dell'aderente</b>	<b>0,07%</b>	<b>0,07%</b>	<b>0,07%</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,86%</b>	<b>0,84%</b>	<b>0,91%</b>



**AVVERTENZA:** *il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

## REAL RETURN

<b>Data di avvio dell'operatività del comparto</b>	01/01/2019
<b>Patrimonio netto al 31/12/2024</b>	551.024.696,29 €

### Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è conferita alla S.G.R. Generali Asset Management S.p.A. sulla base di un mandato di gestione.

Lo stile gestionale adottato è di tipo flessibile ossia non prevede una allocazione definita dei pesi delle singole classi di attivi. Le finalità di controllo e contenimento della rischiosità del comparto vengono perseguite tramite due limitazioni: la percentuale di titoli azionari non può superare il 30% e la volatilità del portafoglio, intesa come deviazione standard dei rendimenti uniperiodali del comparto, non può superare il 4% annualizzato tenuto conto dell'orizzonte temporale di investimento.

Durante il periodo, la duration del comparto governativo è stata mantenuta vicina ai 5 anni, con investimenti prevalentemente in titoli europei a 10 anni e liquidazione di titoli a breve termine. Non è stata incrementata l'esposizione alle parti più lunghe delle curve, considerate vulnerabili in questa fase di politica monetaria. Gli investimenti rimangono diversificati in bond europei, americani e legati all'inflazione, con un sovrappeso nei titoli periferici nell'area 5-10 anni. Non sono presenti posizioni in futures a copertura del rischio duration. La liquidità disponibile e i proventi dalle scadenze sono stati investiti nel tratto intermedio della curva, con un sovrappeso sul bucket BBB. Il focus è stato sui finanziari dei paesi periferici europei di alta qualità creditizia per ottimizzare il profilo rischio-rendimento. La duration del comparto credito è stata gestita in modo opportunistico, mantenendola costante e poco al di sopra dei tre anni.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine dell'anno 2024.

### Investimenti per tipologia e valuta

Tipologia di strumento finanziario	Valuta	Percentuale
Titoli di Stato	Euro	35,87%
Titoli di Stato	USD	16,97%
Titoli di Stato	GBP	0,89%
Obbligazioni Corporate	Euro	23,48%
Obbligazioni Corporate	USD	7,66%
Obbligazioni Corporate	GBP	1,30%
Azioni	Euro	10,08%
Azioni	USD	1,50%
Azioni	GBP	0,25%
Azioni	Altre	0,76%
Liquidità	Euro	0,14%
Liquidità	Altre	1,09%

### Investimenti per area geografica

Area geografica	Percentuale
Europa	73,0%
Americhe	23,9%
Oceania	1,3%
Asia	1,9%

### Investimenti per settore industriale della componente obbligazionaria

Settore industriale	Percentuale
Titoli di Stato	60,4%
Energetici	2,4%
Finanziari	18,0%
Farmaceutici	0,8%
Industriali	2,1%
Tecnologici	0,6%
Consumi	3,2%
Materie prime	0,3%
Telecomunicazioni	1,1%
Utilities	8,7%
Immobiliare	2,4%

### Investimenti per settore industriale della componente azionaria

Settore industriale	Percentuale
Consumi	18,7%
Finanziari	19,2%
Farmaceutici	8,4%
Industriali	16,7%
Tecnologici	11,5%
Telecomunicazioni	8,3%
Materie prime	3,8%
Energetici	5,9%
Utilities	5,9%
Immobiliare	1,6%

### Altre informazioni rilevanti

Indicatore	Valore
<b>Duration media</b>	3,55 anni
<b>Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)</b>	0,39

(\*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti

La gestione dei rischi viene realizzata tramite il monitoraggio sia della volatilità sia della asset allocation, in particolare del peso del settore azionario sul totale del comparto. Volatilità e percentuale di investimenti azionari sono variabili direttamente correlate; pertanto, vengono mantenute contestualmente al di sotto di limiti programmatici, in coerenza con la finalità previdenziale. Il peso della componente equity è mantenuto al di sotto del limite del 30%. La volatilità viene calcolata sui rendimenti uniperiodali sia della quota ufficiale sia del NAV del comparto, calcolato quest'ultimo con i prezzi giornalieri dei titoli, ed è mantenuta dinamicamente al di sotto del limite del 4% variando il peso dei titoli delle classi più rischiose rispetto al peso dei titoli delle classi meno rischiose. Tali variazioni vengono implementate in dipendenza dell'andamento della volatilità attesa del comparto e della dinamica dei mercati.

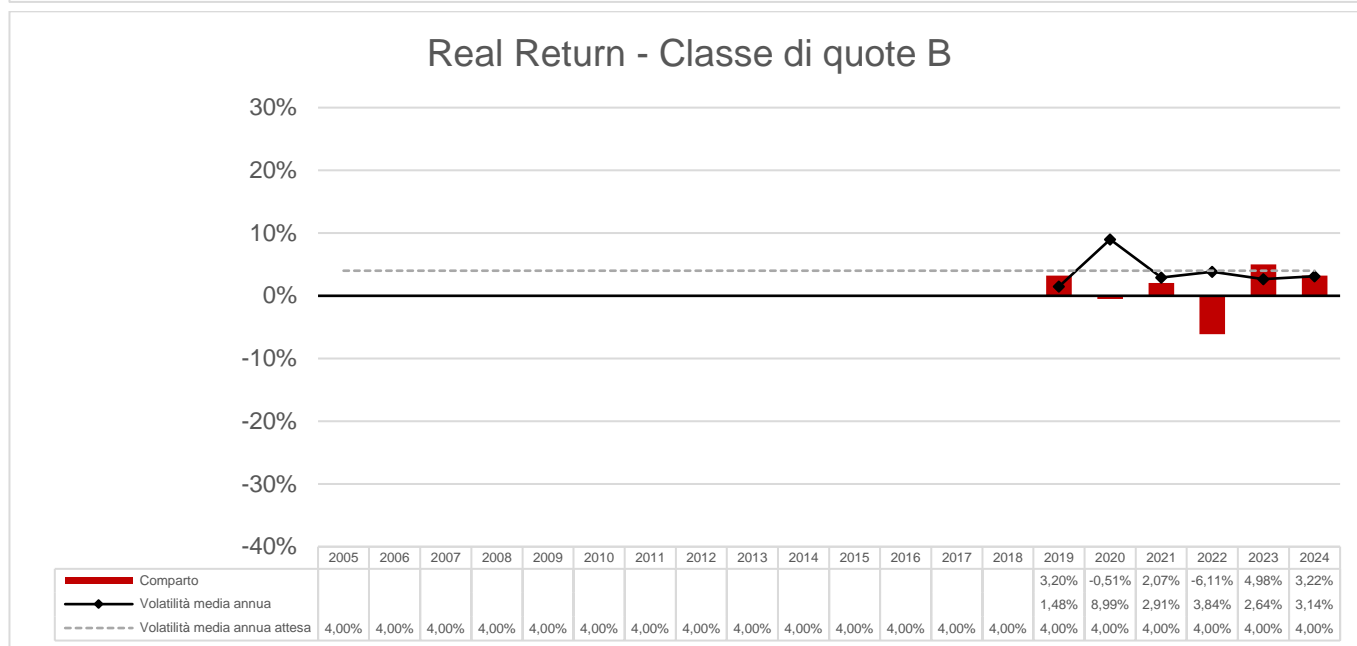
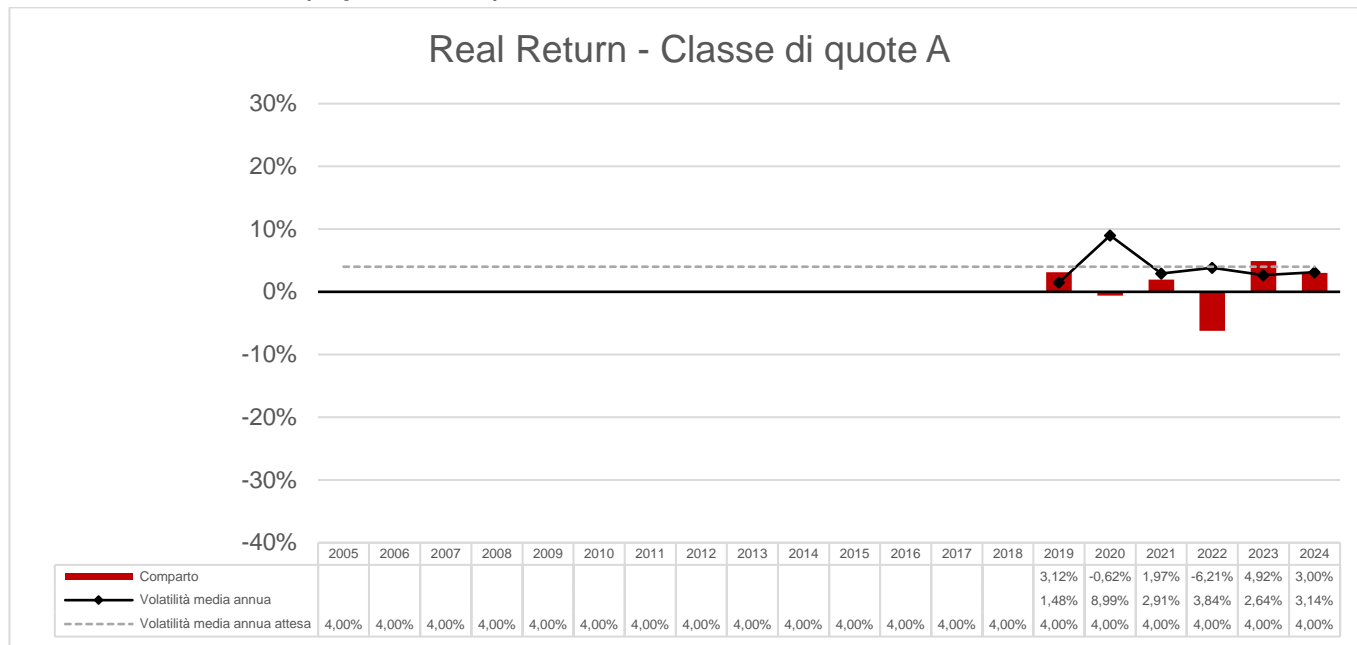
### Illustrazione sui dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto.

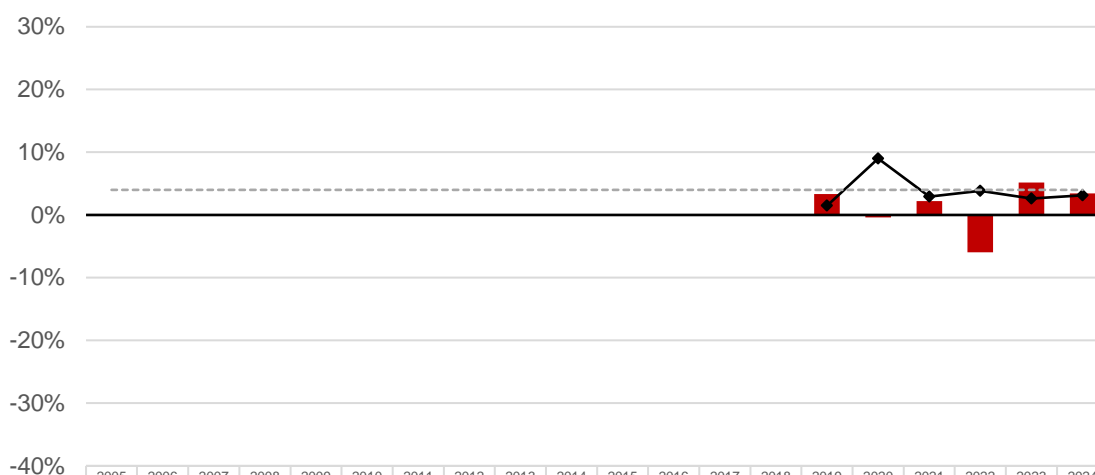
Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso e degli oneri fiscali.

### Rendimenti netti annui (in percentuale)

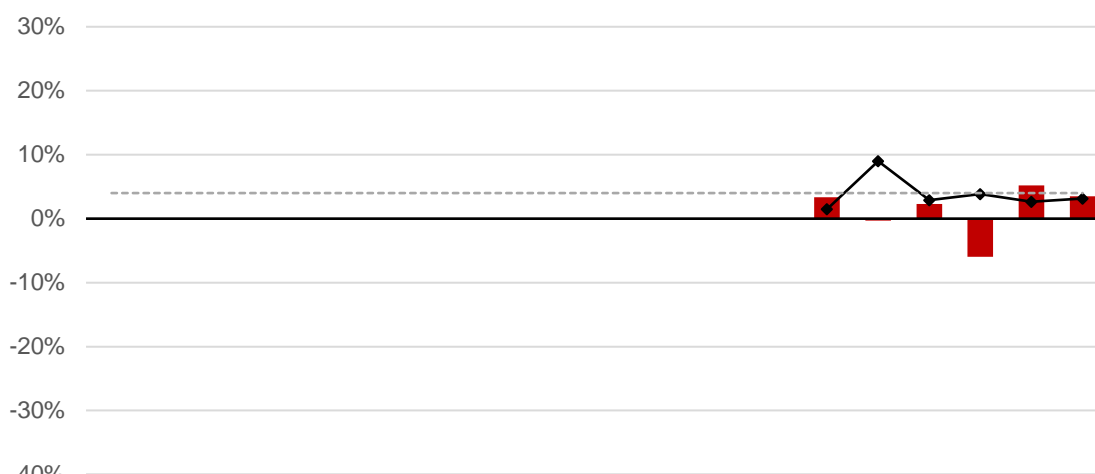


## Real Return - Classe di quote C



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Comparto															3,34%	-0,41%	2,23%	-5,98%	5,17%	3,44%
Volatilità media annua															1,48%	8,99%	2,91%	3,84%	2,64%	3,14%
Volatilità media annua attesa	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%

## Real Return - Classe di quote D



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Comparto															3,37%	-0,33%	2,27%	-5,94%	5,22%	3,48%
Volatilità media annua															1,48%	8,99%	2,91%	3,84%	2,64%	3,14%
Volatilità media annua attesa	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%



**AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

VOCE DI COSTO	2024	2023	2022
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>0,81%</b>	<b>0,78%</b>	<b>0,81%</b>
di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,81%	0,78%	0,81%
di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Altri oneri garantiti sul patrimonio</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>0,81%</b>	<b>0,78%</b>	<b>0,81%</b>
<b>Oneri direttamente a carico dell'aderente</b>	<b>0,05%</b>	<b>0,05%</b>	<b>0,06%</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>0,86%</b>	<b>0,83%</b>	<b>0,87%</b>



**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

## MULTI ASSET

<b>Data di avvio dell'operatività del comparto</b>	16/09/2002
<b>Patrimonio netto al 31/12/2024</b>	365.164.976,77 €

### Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è conferita alla S.G.R. Generali Asset Management S.p.A. sulla base di un mandato di gestione.

Lo stile gestionale adottato è di tipo flessibile ossia non prevede una allocazione definita dei pesi delle singole classi di attivi. Le finalità di controllo e contenimento della rischiosità del comparto vengono perseguite tramite due limitazioni: la percentuale di titoli azionari non può superare il 60% e la volatilità del portafoglio, intesa come deviazione standard dei rendimenti uniperiodali del comparto, non può superare il 6% annualizzato tenuto conto dell'orizzonte temporale di investimento.

Durante il periodo, la duration del comparto governativo è stata mantenuta intorno ai 4 anni, gestita attivamente tramite contratti futures a copertura sul bund tedesco e sul Treasury americano. Sono state implementate posizioni in futures per coprire il rischio di duration, evitando l'esposizione alle parti più lunghe delle curve a causa della percepita vulnerabilità in questa fase di politica monetaria. Gli investimenti si sono concentrati nella parte media della curva. Il portafoglio governativo rimane diversificato in bond europei, americani e legati all'inflazione, con un sovrappeso nei titoli periferici a 5 anni. La liquidità disponibile e i proventi dalle scadenze sono stati principalmente investiti nel tratto intermedio della curva, con un sovrappeso sul bucket BBB. Il focus è stato sui finanziari di alta qualità creditizia per ottimizzare il profilo rischio-rendimento, seguiti da settori difensivi come telecomunicazioni e alcuni nomi ad alta convinzione nei settori industriale ed energetico. La duration è stata mantenuta costante e poco al di sotto dei tre anni.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine dell'anno 2024.

### Investimenti per tipologia e valuta

Tipologia di strumento finanziario	Valuta	Percentuale
Titoli di Stato	Euro	24,87%
Titoli di Stato	USD	12,88%
Titoli di Stato	GBP	0,69%
Obbligazioni Corporate	Euro	22,42%
Obbligazioni Corporate	USD	11,80%
Obbligazioni Corporate	GBP	0,87%
Azioni	Euro	5,41%
Azioni	USD	7,34%
Azioni	GBP	1,46%
Azioni	Altre	7,05%
Liquidità	Euro	3,49%
Liquidità	Altre	1,73%

### Investimenti per area geografica

Area geografica	Percentuale
Europa	60,1%
Americhe	31,4%
Oceania	2,9%
Asia	5,6%

### Investimenti per settore industriale della componente obbligazionaria

Settore industriale	Percentuale
Titoli di Stato	52,6%
Energetici	2,9%
Finanziari	19,6%
Farmaceutici	1,9%
Industriali	2,4%
Tecnologici	0,5%
Consumi	5,1%
Materie prime	1,3%
Telecomunicazioni	2,7%
Utilities	8,4%
Immobiliare	2,6%

### Investimenti per settore industriale della componente azionaria

Settore industriale	Percentuale
Consumi	19,4%
Finanziari	18,1%
Farmaceutici	10,9%
Industriali	13,6%
Tecnologici	14,4%
Telecomunicazioni	7,4%
Materie prime	5,9%
Energetici	5,0%
Utilities	3,1%
Immobiliare	2,4%

### Altre informazioni rilevanti

Indicatore	Valore
<b>Duration media</b>	2,34 anni
<b>Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio (*)</b>	0,25

(\*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti

La gestione dei rischi viene realizzata tramite il monitoraggio sia della volatilità sia della asset allocation, in particolare del peso del settore azionario sul totale del comparto. Volatilità e percentuale di investimenti azionari sono variabili direttamente correlate; pertanto, vengono mantenute contestualmente al di sotto di limiti programmatici, in coerenza con la finalità previdenziale. Il peso della componente equity è mantenuto al di sotto del limite del 30%. La volatilità viene calcolata sui rendimenti uniperiodali sia della quota ufficiale sia del NAV del comparto, calcolato quest'ultimo con i prezzi giornalieri dei titoli, ed è mantenuta dinamicamente al di sotto del limite del 6% variando il peso dei titoli delle classi più rischiose rispetto al peso dei titoli delle classi meno rischiose. Tali variazioni vengono implementate in dipendenza dell'andamento della volatilità attesa del comparto e della dinamica dei mercati.

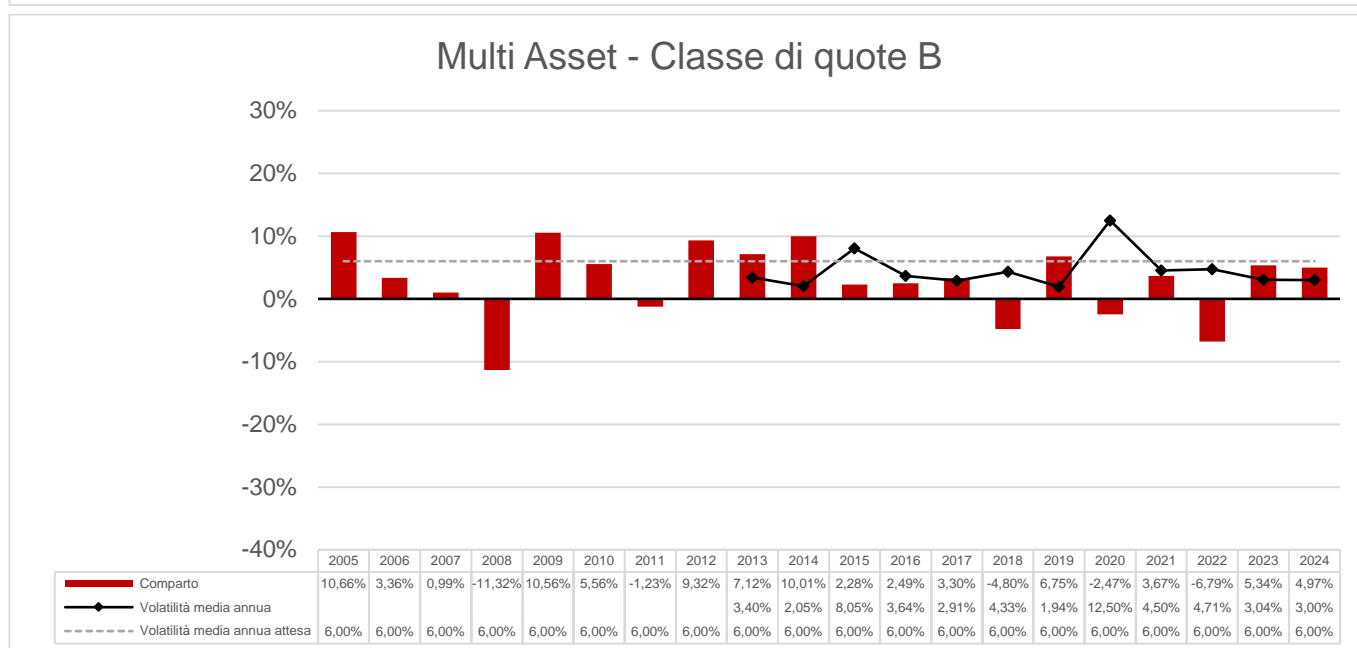
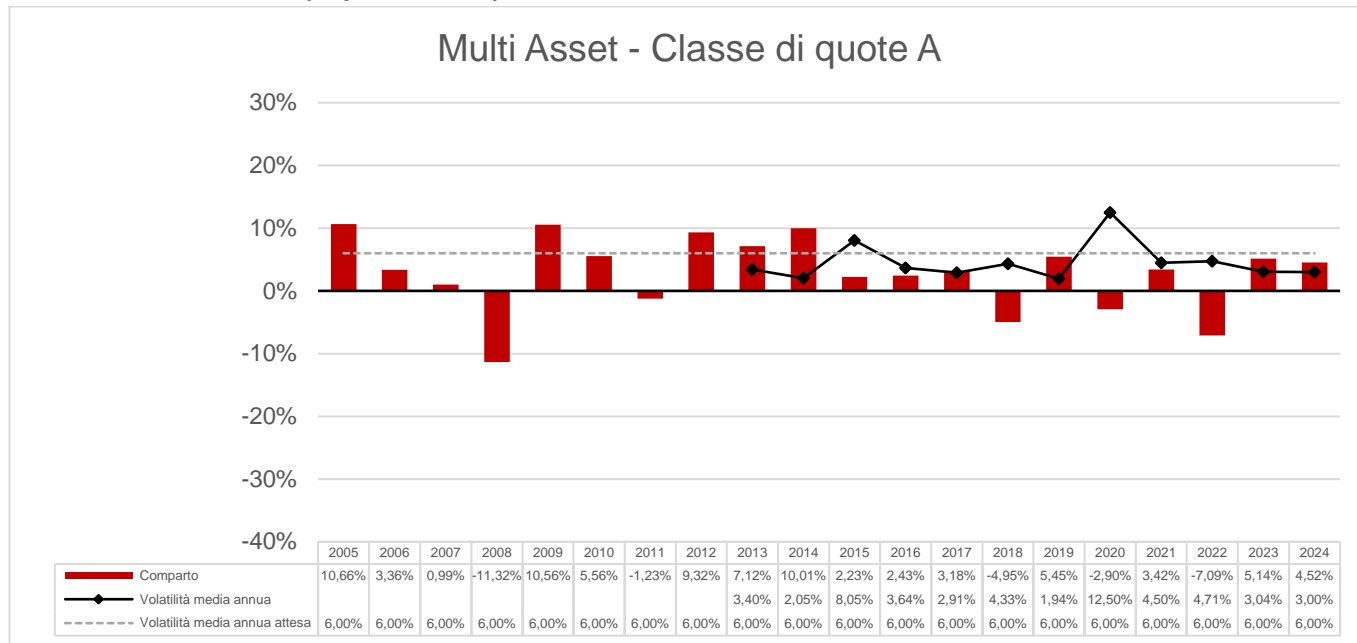
### Illustrazione sui dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto.

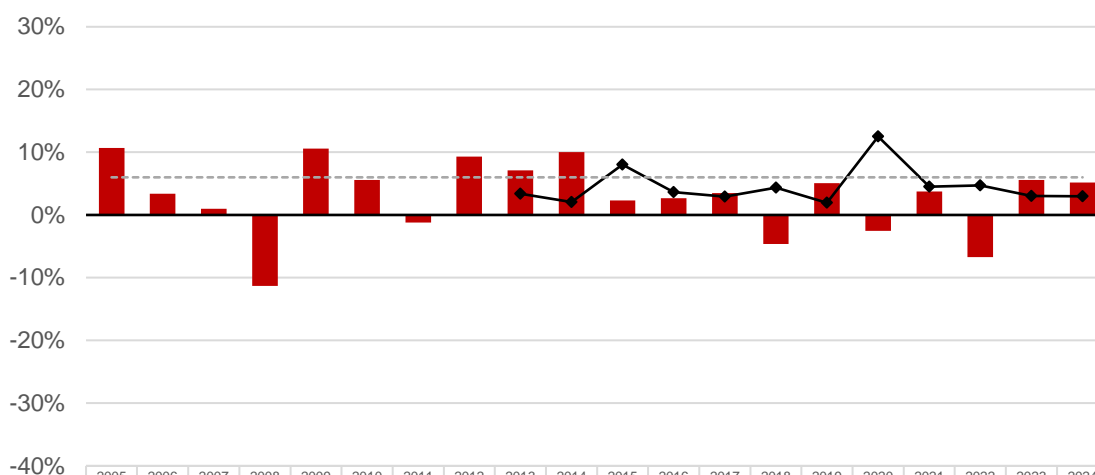
Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso e degli oneri fiscali.

#### Rendimenti netti annui (in percentuale)

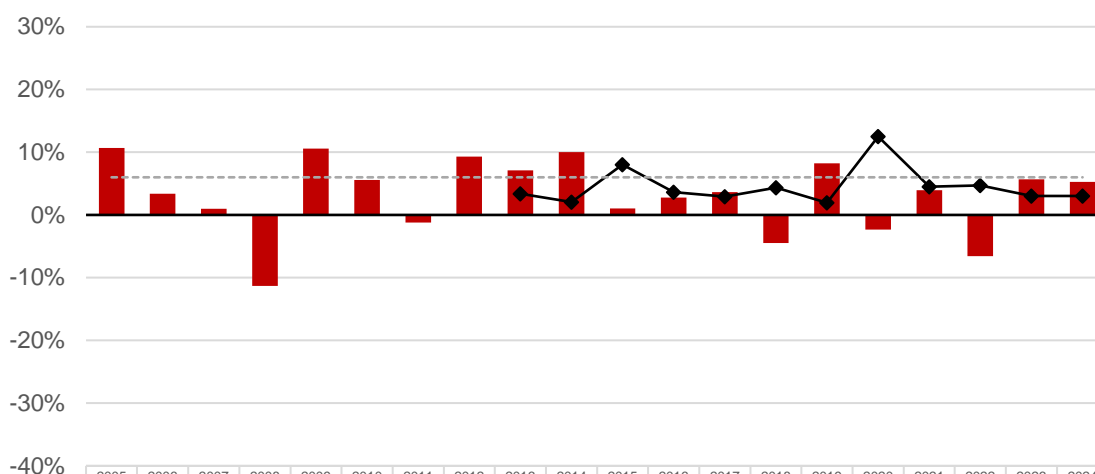


## Multi Asset - Classe di quote C



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Comparto	10,66%	3,36%	0,99%	-11,32%	10,56%	5,56%	-1,23%	9,32%	7,12%	10,01%	2,33%	2,65%	3,50%	-4,62%	5,08%	-2,56%	3,75%	-6,70%	5,58%	5,16%
Volatilità media annua									3,40%	2,05%	8,05%	3,64%	2,91%	4,33%	1,94%	12,50%	4,50%	4,71%	3,04%	3,00%
Volatilità media annua attesa	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%

## Multi Asset - Classe di quote D



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Comparto	10,66%	3,36%	0,99%	-11,32%	10,56%	5,56%	-1,23%	9,32%	7,12%	10,01%	1,05%	2,76%	3,66%	-4,46%	8,24%	-2,32%	3,92%	-6,58%	5,67%	5,27%
Volatilità media annua									3,40%	2,05%	8,05%	3,64%	2,91%	4,33%	1,94%	12,50%	4,50%	4,71%	3,04%	3,00%
Volatilità media annua attesa	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%	6,00%



**AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

VOCE DI COSTO	2024	2023	2022
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>1,02%</b>	<b>0,98%</b>	<b>1,01%</b>
di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,02%	0,98%	1,01%
di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Altri oneri garantiti sul patrimonio</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>1,02%</b>	<b>0,98%</b>	<b>1,01%</b>
<b>Oneri direttamente a carico dell'aderente</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,05%</b>	<b>0,05%</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>1,06%</b>	<b>1,03%</b>	<b>1,06%</b>



**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.

## AZIONARIO GLOBALE

**Data di avvio dell'operatività del comparto**

16/09/2002

**Patrimonio netto al 31/12/2024**

551.665.784,92 €

### Informazioni sulla gestione delle risorse

La gestione delle risorse è conferita alla S.G.R. Generali Asset Management S.p.A. sulla base di un mandato di gestione.

Lo stile gestionale adottato è coerente con il profilo di redditività e rischiosità del benchmark. Gli investimenti vengono effettuati per lo più nell'ambito dei costituenti degli indici di riferimento, con scostamenti di peso tali da non alterare il rischio del portafoglio rispetto a quello del benchmark. La differenza di rischiosità fra il comparto e il benchmark è mantenuta costantemente al di sotto del limite del 5%.

Nel 2024, quasi tutti i mercati azionari hanno registrato ritorni a doppia cifra, guidati dagli Stati Uniti con un aumento di quasi il 30%. L'Europa e la zona Euro hanno avuto ritorni positivi di oltre il 10%, nonostante la sottoperformance del mercato francese. Germania, Spagna e Italia hanno registrato ritorni superiori al 20%, migliori anche del mercato giapponese. Settorialmente, i migliori risultati sono stati nel segmento della tecnologia e dei finanziari, mentre i peggiori sono stati in healthcare e materials. In Europa, le banche, telecomunicazioni e media hanno performato bene, mentre i titoli legati ai consumi primari ed energy sono rimasti indietro. Nel primo semestre, l'esposizione azionaria del portafoglio è stata mantenuta neutrale, con una preferenza per l'area Europea rispetto agli Stati Uniti, grazie a valutazioni scontate, un ciclo di politica monetaria favorevole e una stabilizzazione macroeconomica. A giugno, a causa del rischio politico legato alle elezioni in Francia, si è optato per un sottopeso della componente equity, che ha pagato fino ad agosto. Dopo le elezioni americane, considerate positivamente dagli investitori globali, si è adottato un posizionamento più costruttivo sull'asset class, sovrappesando l'area US rispetto a Pacifico ed Europa, grazie alla maggiore visibilità.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine dell'anno 2024.

### Investimenti per tipologia e valuta

Tipologia di strumento finanziario	Valuta	Percentuale
Azioni	Euro	25,57%
Azioni	USD	22,33%
Azioni	GBP	10,44%
Azioni	Altre	36,81%
Liquidità	Euro	0,19%
Liquidità	Altre	4,66%

### Investimenti per area geografica

Area geografica	Percentuale
Europa	43,3%
Americhe	33,5%
Oceania	5,4%
Asia	17,7%

### Investimenti per settore industriale della componente azionaria

Settore industriale	Percentuale
Consumi	20,3%
Finanziari	17,5%
Farmaceutici	12,5%
Industriali	14,9%
Tecnologici	11,4%
Telecomunicazioni	6,9%
Materie prime	5,4%
Energetici	5,4%
Utilities	3,2%
Immobiliare	2,3%

### Altre informazioni rilevanti

Indicatore	Valore
Tasso di rotazione ( <i>turnover</i> ) del portafoglio (*)	0,20

(\*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti

La gestione dei rischi viene realizzata tramite il monitoraggio di indicatori in grado di segnalare il corretto andamento del comparto in coerenza con la finalità previdenziale. Tali indicatori sono la volatilità dei rendimenti uniperiodali sia della quota ufficiale sia del NAV del comparto, calcolato quest'ultimo con i prezzi giornalieri dei titoli. La differenza di tali rendimenti uniperiodali rispetto a quelli del benchmark viene utilizzata per il calcolo del c.d. 'tracking error' ossia della volatilità degli scostamenti dei risultati di performance del comparto rispetto all'indice di riferimento.

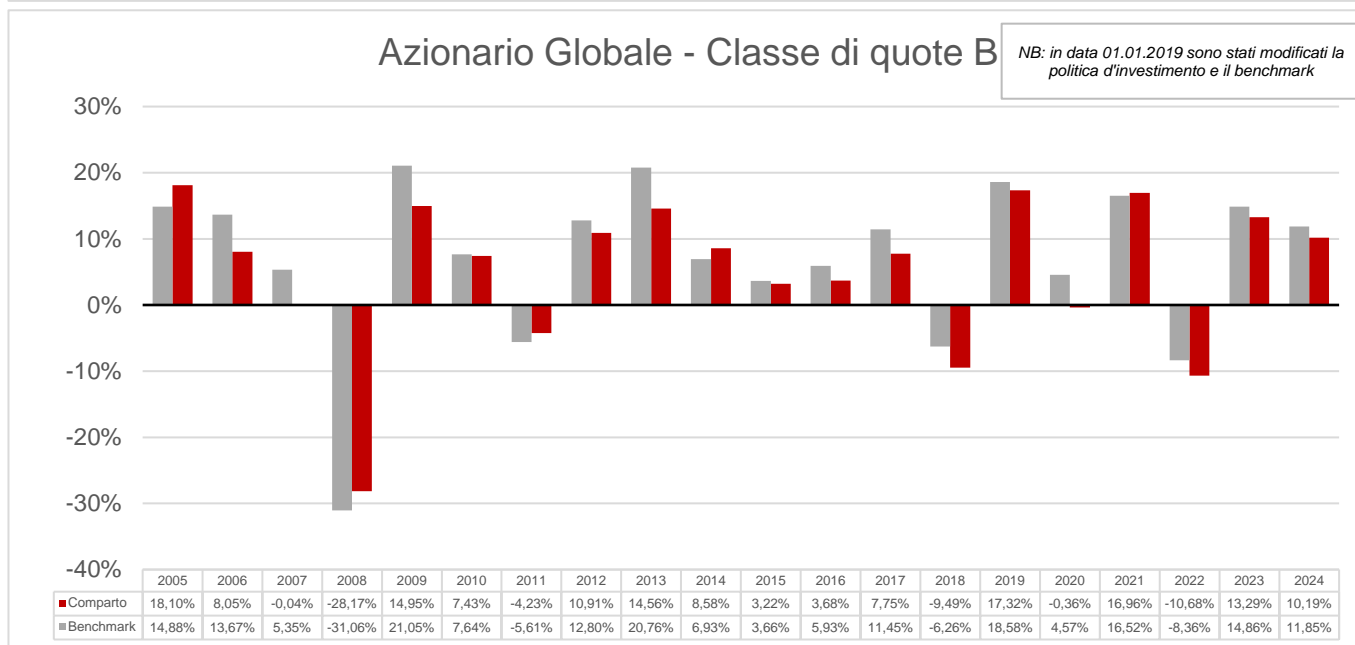
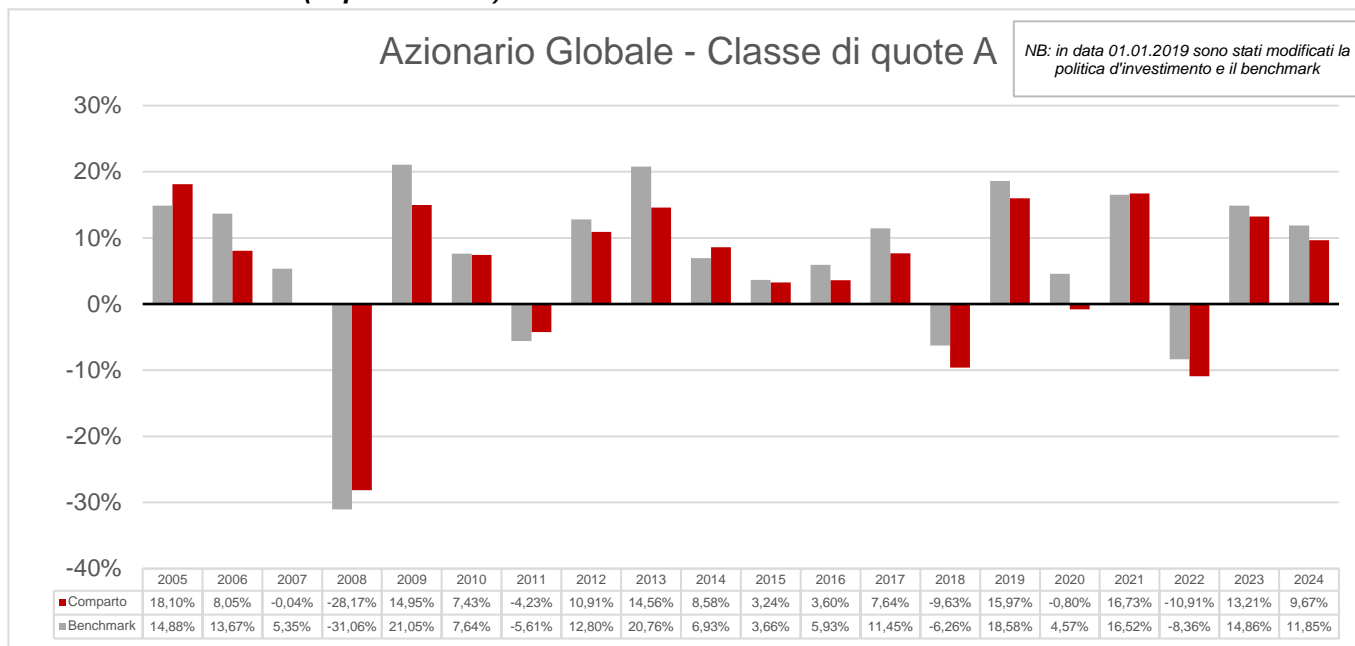
### Illustrazione sui dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

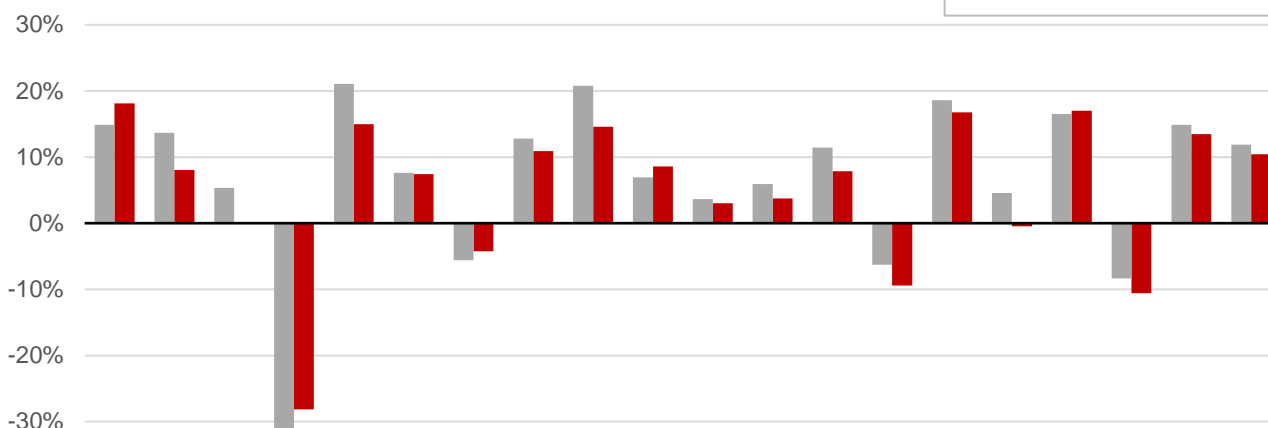
- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del benchmark, e degli oneri fiscali;
- il benchmark è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

## Rendimenti netti annui (in percentuale)



## Azionario Globale - Classe di quote C

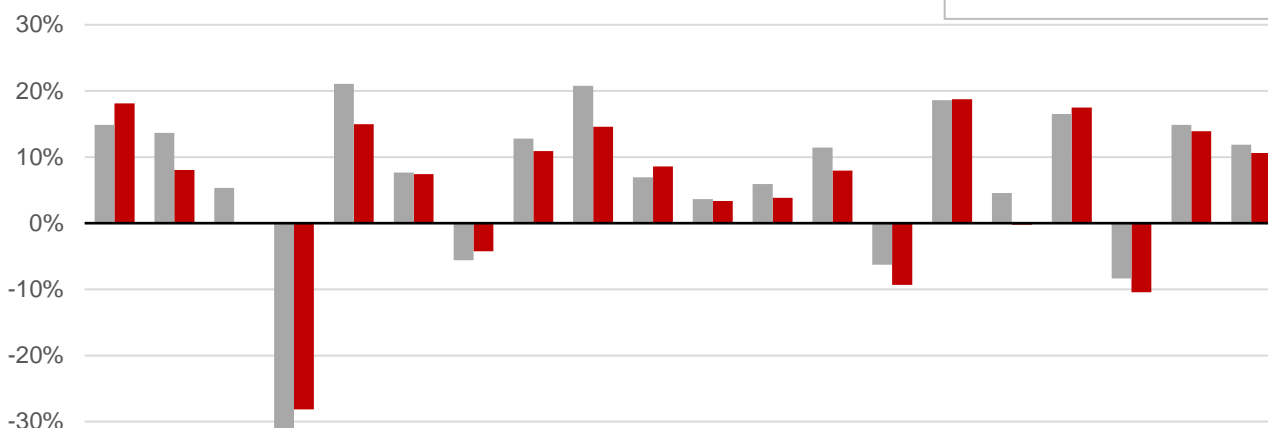
NB: in data 01.01.2019 sono stati modificati la politica d'investimento e il benchmark



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
■ Comparto	18,10%	8,05%	-0,04%	-28,17%	14,95%	7,43%	-4,23%	10,91%	14,56%	8,58%	3,02%	3,75%	7,88%	-9,40%	16,78%	-0,48%	17,01%	-10,60%	13,45%	10,41%
■ Benchmark	14,88%	13,67%	5,35%	-31,06%	21,05%	7,64%	-5,61%	12,80%	20,76%	6,93%	3,66%	5,93%	11,45%	-6,26%	18,58%	4,57%	16,52%	-8,36%	14,86%	11,85%

## Azionario Globale - Classe di quote D

NB: in data 01.01.2019 sono stati modificati la politica d'investimento e il benchmark



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
■ Comparto	18,10%	8,05%	-0,04%	-28,17%	14,95%	7,43%	-4,23%	10,91%	14,56%	8,58%	3,34%	3,84%	7,96%	-9,32%	18,76%	-0,21%	17,48%	-10,43%	13,92%	10,63%
■ Benchmark	14,88%	13,67%	5,35%	-31,06%	21,05%	7,64%	-5,61%	12,80%	20,76%	6,93%	3,66%	5,93%	11,45%	-6,26%	18,58%	4,57%	16,52%	-8,36%	14,86%	11,85%



**AVVERTENZA:** I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.

### Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, a eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

VOCE DI COSTO	2024	2023	2022
<b>Oneri di gestione finanziaria</b>	<b>1,27%</b>	<b>1,21%</b>	<b>1,24%</b>
di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,27%	1,21%	1,24%
di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Altri oneri garantiti sul patrimonio</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>
<b>TOTALE PARZIALE</b>	<b>1,27%</b>	<b>1,21%</b>	<b>1,24%</b>
<b>Oneri direttamente a carico dell'aderente</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,05%</b>
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>1,31%</b>	<b>1,25%</b>	<b>1,29%</b>



**AVVERTENZA:** *Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*



**Generali Global – Fondo Pensione  
Aperto a contribuzione definita**

Generali Italia S.p.A. (Gruppo Generali)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 8

Istituito in Italia



**Sede legale:** Via Marocchesa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)  
**Sede operativa:** Via L. Bissolati 23, 00187 Roma (RM)



+39 041 5492111



fpageneralivita.it@generali.com  
FondoGeneraliGlobal@pec.generali.com



www.generali.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 09/02/2026)

### Parte II – Le informazioni integrative

GENERALI ITALIA S.p.A. (di seguito, GENERALI ITALIA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

#### Scheda "Le informazioni sui soggetti coinvolti" (in vigore dal 31/03/2025)

##### IL SOGGETTO ISTITUTORE/GESTORE

Generali Italia S.p.A., con sede legale in Via Marocchesa, n. 14, 31021, Mogliano Veneto (TV) tel. 041 5492111, C.F. e iscrizione nel Registro Imprese di Treviso - Belluno n. 00409920584 – partita IVA 01333550323, è autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni con provvedimento 02.12.1927, pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 289 del 15.12.1927, è iscritta all'Albo delle imprese IVASS n. 1.00021, è soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azionista unico Assicurazioni Generali S.p.A. e appartiene al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi.

La durata di Generali Italia S.p.A. è fino al 31 dicembre 2131.

Generali Italia S.p.A. ha per oggetto l'esercizio di ogni specie di assicurazione, riassicurazione, capitalizzazione e ogni tipo di forma pensionistica complementare anche attraverso la costituzione di fondi aperti, in Italia e all'estero, o qualsivoglia altra attività che sia dalla legge riservata o consentita a Società di assicurazioni.

Il capitale sottoscritto e versato è di € 1.618.628.450,00. Assicurazioni Generali S.p.A. detiene il 100% del capitale sociale di Generali Italia S.p.A. ed esercita il controllo su di essa.

Il **Consiglio di Amministrazione** di GENERALI ITALIA S.p.A., in carica fino alla data dell'Assemblea convocata per l'approvazione del bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2025, è così costituito:

NOMINATIVO E CARICA	LUOGO DI NASCITA	DATA DI NASCITA
Antonio CANGERI <i>Presidente del Consiglio di Amministrazione</i>	Roma	18/06/1966
Giancarlo FANCEL <i>Consigliere di Amministrazione, Amministratore Delegato, Direttore Generale e Country Manager Italia</i>	Portogruaro (VE)	26/09/1961
Paolo DUBLO <i>Consigliere di Amministrazione</i>	Trieste	17/12/1971
Francesco Benedetto MARTORANA <i>Consigliere di Amministrazione</i>	Milano	13/01/1982
Monica Alessandra POSSA <i>Consigliere di Amministrazione</i>	Milano	18/10/1964
Lucia SILVA <i>Consigliere di Amministrazione</i>	Parigi	17/05/1973
Giulio TERZARIOL <i>Consigliere di Amministrazione</i>	San Donà di Piave	26/11/1971

Angelo MIGLIETTA <i>Consigliere di Amministrazione indipendente</i>	Casale Monferrato (AL)	21/10/1961
Elisabetta PIZZINI <i>Consigliere di Amministrazione indipendente</i>	Torino	22/01/1959

Le scelte effettive di investimento, sia pure nel quadro in via generale delle responsabilità gestorie attribuite al Consiglio di Amministrazione, sono in concreto effettuate dal dott. Giancarlo FANCEL – Amministratore Delegato, Direttore Generale e Country Manager Italia.

Il **Collegio sindacale**, in carica fino alla data dell'Assemblea di approvazione del bilancio che si chiuderà al 31 dicembre 2026, è così costituito:

NOMINATIVO E CARICA	LUOGO DI NASCITA	DATA DI NASCITA
Flavia Daunia MINUTILLO <i>Presidente</i>	Milano	24/05/1971
Alessandro GAMBI <i>Sindaco effettivo</i>	Ferrara	17/05/1965
Paolo RATTI <i>Sindaco effettivo</i>	Lecco	22/09/1960
Marco VISENTIN <i>Sindaco supplente</i>	Treviso	02/04/1969
Maria Maddalena GNUDI <i>Sindaco supplente</i>	Pesaro	13/03/1979

### IL RESPONSABILE

Il Responsabile del Fondo, ai sensi del D. Lgs. 5 dicembre 2005 n. 252 e in carica fino al 18 maggio 2028, è il dott. Attilio Cupido, nato a Francavilla al Mare (CH), il 10 maggio 1965.

### IL DEPOSITARIO

<b>Banca depositaria</b>	BNP Paribas, S.A. francese – succursale di Milano
<b>Sede legale</b>	Rue d'Antin n. 3; 75002 Parigi – FRANCIA
<b>Sede operativa</b>	Via Lamborghini, 79/81; 41121 Modena (MO) - ITALIA

### I GESTORI DELLE RISORSE

<b>Soggetto cui è stata conferita delega di gestione</b>	Generali Asset Management S.p.A. S.G.R.
<b>Sede legale</b>	via Machiavelli, n. 4; 34132 Trieste (TS) – ITALIA

### L'EROGAZIONE DELLE RENDITE

Le rendite sono erogate da Generali Italia S.p.A., con sede legale in via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV).

### LA REVISIONE LEGALE DEI CONTI

Con delibera assembleare dell'11/02/2021, l'incarico di revisione contabile del bilancio di Generali Italia S.p.A. è stato affidato, per il periodo di esercizio 2021-2029 alla Società di Revisione KPMG S.p.A., con sede in Via Vittor Pisani, 25, 20124 Milano.

### LA RACCOLTA DELLE ADESIONI

Il collocamento di "GENERALI GLOBAL" è curato direttamente da dipendenti di Generali Italia S.p.A. (la sede legale è in via Marocchesa, n. 14; 31021 Mogliano Veneto (TV) – ITALIA), da agenti e da broker.

Curano inoltre il collocamento le seguenti Società:

- Banca Generali S.p.A., sede legale via Machiavelli, 4, 34132, Trieste (TS)



**Generali Global – Fondo Pensione  
Aperto a contribuzione definita**

Generali Italia S.p.A. (Gruppo Generali)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 8

Istituito in Italia



**Sede legale:** Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)  
**Sede operativa:** Via L. Bissolati 23, 00187 Roma (RM)



+39 041 5492111



fpageneralivita.it@generali.com  
FondoGeneraliGlobal@pec.generali.com



www.generali.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 09/02/2026)

### Appendice

#### **“Informativa sulla sostenibilità” (in vigore dal 31/03/2025)**

GENERALI ITALIA S.p.A. (di seguito, GENERALI ITALIA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

#### **GENERALI GLOBAL – FONDO PENSIONE APERTO A CONTRIBUZIONE DEFINITA**

(di seguito con le parole “prodotto finanziario” si intende fare riferimento al Fondo Pensione Aperto Generali Global)

#### **Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali**

e

#### **non ha come obiettivo investimenti sostenibili**



#### **I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?**

Sì

Il prodotto finanziario integra i rischi di sostenibilità nelle decisioni di investimento. L'Asset Manager ha adottato una politica di integrazione dei rischi di sostenibilità all'interno del processo decisionale di investimento nella quale sono definiti i principi che guidano tale integrazione, attraverso la loro identificazione, misurazione e valutazione. In particolare, i rischi di sostenibilità vengono identificati a livello di settore e di emittente e poi valutati facendo leva su punteggi ESG, notizie ESG, dati grezzi ed analisi ESG.

Le scelte di investimento e i relativi controlli posti in essere in coerenza alle normative interne adottate (integrazione dei rischi e azionariato attivo) mirano ad assicurare una prudente gestione dei rischi di sostenibilità, mitigando il rischio che il verificarsi di eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance possa comportare effetti negativi sul rendimento degli attivi sottostanti e del prodotto assicurativo.

I rischi di sostenibilità, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, sono integrati nel processo decisionale relativo agli investimenti anche attraverso il restringimento dell'universo investibile, applicando le seguenti politiche di esclusione:

- degli emittenti corporate operanti nel settore del carbone termico e nell'esplorazione e produzione del gas e petrolio attraverso tecniche non convenzionali;
- degli emittenti corporate che violino i principi del UN Global Compact, delle Linee Guida OCSE destinate alle Imprese Multinazionali;
- degli emittenti corporate operanti nel settore degli armamenti non convenzionali;
- degli emittenti sovrani che non forniscano adeguate garanzie in materia di: i) rispetto dei

diritti politici e delle libertà civili, ii) lotta alla corruzione, iii) cooperazione nella lotta globale contro il riciclaggio di denaro e contro il finanziamento del terrorismo, iv) nel contrasto alla deforestazione;

- di emittenti corporate e sovrani che sono stati identificati come aventi un profilo ambientale, sociale o di governance particolarmente carente.

Per la parte di investimenti indiretti, i requisiti ambientali, sociali o di governance minimi sono integrati attraverso il processo di selezione e monitoraggio degli Asset Manager / OICR

Il livello di esposizione di un prodotto finanziario ai rischi di sostenibilità dipende principalmente dagli investimenti ammissibili e dal loro livello di diversificazione, pertanto, non si prevede che un singolo rischio di sostenibilità possa avere un impatto finanziario negativo sul valore del portafoglio.



### **Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**

NO

In relazione a questo Prodotto finanziario, non vengono presi in considerazione in maniera strutturale i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità, tuttavia, il Gruppo Generali prende in considerazione i principali effetti negativi sull'ambiente e sulla società all'interno delle proprie politiche di investimento.

Come previsto dalle linee guida, per la parte di investimenti diretti in emittenti corporate e governativi, i principali effetti negativi tenuti in considerazione rispetto ai fattori di sostenibilità sono i seguenti:

- violazione dei principi del UN Global Compact;
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche);
- esposizione a imprese attive nel settore dei combustibili fossili.

Per maggiori dettagli si rimanda a quanto riportato nell'informativa di sostenibilità presente al seguente link: <https://www.generali.it/comunicazioni-e-avvisi-legali/informativa-in-materia-di-finanza-etica-e-sostenibile>.



### **Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.**

*(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7 del regolamento (UE) 2020/852)*

# GENERALI GLOBAL

Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita  
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 8  
(art. 12 del decreto legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005)

## MODULO DI ADESIONE

**AVVERTENZA:** l'adesione a Generali Global deve essere preceduta dalla consegna e presa visione della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota Informativa e dell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

La Nota informativa e il Regolamento sono disponibili sul sito [www.generali.it](http://www.generali.it). Gli stessi verranno consegnati in formato cartaceo soltanto su espressa richiesta dell'aderente

Questo modulo di adesione è parte integrante e necessaria della Nota Informativa.



## **Questionario di Autovalutazione**

Il Questionario di autovalutazione è uno strumento che aiuta l'aderente a verificare il proprio livello di conoscenza in materia previdenziale e ad orientarsi tra le diverse opzioni di investimento.

**Nel caso in cui l'aderente sia un minore il 'Questionario di Autovalutazione' non deve essere compilato.**

### CONOSCENZE IN MATERIA DI PREVIDENZA

1. Conoscenza dei fondi pensione
  - ne so poco
  - sono in grado di distinguere, per grandi linee, le differenze rispetto ad altre forme di investimento, in particolare finanziario o assicurativo
  - ho una conoscenza dei diversi tipi di fondi pensione e delle principali tipologie di prestazioni
2. Conoscenza della possibilità di richiedere le somme versate al fondo pensione
  - non ne sono al corrente
  - so che le somme versate non sono liberamente disponibili
  - so che le somme sono disponibili soltanto al momento della maturazione dei requisiti per il pensionamento o al verificarsi di alcuni eventi personali, di particolare rilevanza, individuati dalla legge
3. A che età prevede di andare in pensione?  
\_\_\_ anni
4. Quanto prevede di percepire come pensione di base, rispetto al suo reddito da lavoro appena prima del pensionamento (in percentuale)?  
\_\_\_ per cento
5. Ha confrontato tale previsione con quella a Lei resa disponibile dall'INPS tramite il suo sito *web* ovvero a Lei recapitata a casa tramite la "busta arancione" (cosiddetta "La mia pensione futura")?
  - sì
  - no
6. Ha verificato il paragrafo 'Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione', nella Scheda 'Presentazione', della Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente' della Nota informativa, al fine di decidere quanto versare al fondo pensione per ottenere una integrazione della Sua pensione di base, tenendo conto della Sua situazione lavorativa?
  - sì
  - no

### CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE

*Per trarre indicazioni sulla congruità della opzione di investimento scelta è necessario rispondere integralmente alle domande 7,8 e 9*

7. Capacità di risparmio personale (escluso il TFR)
  - Risparmio medio annuo fino a 3.000 Euro (punteggio 1)
  - Risparmio medio annuo oltre 3.000 e fino a 5.000 Euro (punteggio 2)
  - Risparmio medio annuo oltre 5.000 Euro (punteggio 3)
  - Non so/non rispondo (punteggio 1)
8. Fra quanti anni prevede di chiedere la prestazione pensionistica complementare?
  - 2 anni (punteggio 1)
  - 5 anni (punteggio 2)
  - 7 anni (punteggio 3)
  - 10 anni (punteggio 4)
  - 20 anni (punteggio 5)
  - Oltre 20 anni (punteggio 6)
9. In che misura è disposto a tollerare le oscillazioni del valore della Sua posizione individuale?
  - Non sono disposto a tollerare oscillazioni del valore della posizione individuale accontentandomi anche di rendimenti contenuti (punteggio 1)
  - Sono disposto a tollerare oscillazioni contenute del valore della posizione individuale, al fine di conseguire rendimenti probabilmente maggiori (punteggio 2)
  - Sono disposto a tollerare oscillazioni anche elevate del valore della posizione individuale nell'ottica di perseguire nel tempo la massimizzazione dei rendimenti (punteggio 3)

**Punteggio ottenuto:** \_\_\_\_\_

Il punteggio va riportato solo in caso di risposta alle domande 7, 8 e 9 e costituisce un ausilio nella scelta tra le diverse opzioni di investimento offerte dal fondo pensione, sulla base della seguente griglia di valutazione.

#### GRIGLIA DI VALUTAZIONE

	Punteggio fino a 4	Punteggio tra 5 e 7	Punteggio tra 8 e 12
Categoria del comparto	- Obbligazionario puro - Obbligazionario misto	- Obbligazionario misto - Bilanciato	- Bilanciato - Azionario

La scelta di un percorso life-cycle è congrua rispetto a qualunque punteggio ottenuto dal Questionario di autovalutazione. In caso di adesione a più comparti, la verifica di congruità sulla base del Questionario di autovalutazione non risulta possibile: l'aderente deve, in questi casi, effettuare una propria valutazione circa la categoria nella quale ricade la combinazione da lui scelta.

L'aderente attesta che il Questionario di autovalutazione è stato compilato in ogni sua parte e che ha valutato la congruità o meno della propria scelta dell'opzione di investimento sulla base del punteggio ottenuto.<sup>1</sup>

**Luogo e data**

**Firma Aderente**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

#### in alternativa

L'aderente, nell'attestare che il Questionario di autovalutazione non è stato compilato, oppure è stato compilato solo in parte, dichiara di essere consapevole che la mancata compilazione, parziale o totale, della sezione CONGRUITÀ DELLA SCELTA PREVIDENZIALE non consente di utilizzare la griglia di valutazione come ausilio per la scelta dell'opzione di investimento.<sup>1</sup>

**Luogo e data**

**Firma Aderente**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni**

.....

<sup>1</sup> Nel caso in cui l'aderente sia un minore la presente attestazione non deve essere sottoscritta.

## DATI ADERENTE

COGNOME		NOME		SESSO
CODICE FISCALE		COMUNE DI NASCITA		PROV. DI NASCITA
STATO DI NASCITA	DATA DI NASCITA	CITTADINANZA	SECONDA CITTADINANZA	
DATA DI PRIMA OCCUPAZIONE (*)		DATA DI PRIMA ISCRIZIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE (*)		

## CONDIZIONE PROFESSIONALE

<input type="checkbox"/> LAVORATORI DIPENDENTI DEL SETTORE PRIVATO (COMPRENDE SOCI LAVORATORI DI COOPERATIVE CON RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO)	<input type="checkbox"/> LAVORATORI DIPENDENTI DEL SETTORE PUBBLICO	<input type="checkbox"/> LAVORATORI AUTONOMI LIBERI PROFESSIONISTI (COMPRENDE SOCI LAVORATORI COOPERATIVE CON RAPPORTO DI LAVORO AUTONOMO)	<input type="checkbox"/> FISCALMENTE A CARICO	<input type="checkbox"/> ALTRE DIVERSE DA QUELLE PRECEDENTI
--	---	--	---	---

## TITOLO DI STUDIO

<input type="checkbox"/> NESSUNO	<input type="checkbox"/> LICENZA ELEMENTARE	<input type="checkbox"/> LICENZA MEDIA INFERIORE	<input type="checkbox"/> DIPLOMA PROFESSIONALE
<input type="checkbox"/> DIPLOMA MEDIA SUPERIORE	<input type="checkbox"/> DIPLOMA UNIVERSITARIO / LAUREA TRIENNALE	<input type="checkbox"/> LAUREA /LAUREA MAGISTRALE	<input type="checkbox"/> SPECIALIZZAZIONE POST-LAUREA

## QUALIFICA PROFESSIONALE

<input type="checkbox"/> DIPENDENTE	<input type="checkbox"/> DIRIGENTE SOGGETTO APICALE	<input type="checkbox"/> IMPRENDITORE	<input type="checkbox"/> LAVORATORE AUTONOMO	<input type="checkbox"/> LIBERO PROFESSIONISTA	<input type="checkbox"/> NON OCCUPATO
<input type="checkbox"/> PENSIONATO (SE PENSIONATO INDICARE LA PROFESSIONE PRECEDENTE):					
<input type="checkbox"/> DIPENDENTE <input type="checkbox"/> DIRIGENTE/SOGGETTO APICALE <input type="checkbox"/> IMPRENDITORE <input type="checkbox"/> LAVORATORE AUTONOMO <input type="checkbox"/> LIBERO PROFESSIONISTA <input type="checkbox"/> NON OCCUPATO					

## ALTRI DATI

TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA \_\_\_\_\_  
(VEDERE TABELLA ALLEGATA – INDICARE IL NUMERO CORRISPONDENTE)

PAESE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE \_\_\_\_\_

PROVINCIA ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE \_\_\_\_\_

INDICARE IL PATRIMONIO COMPLESSIVO

<input type="checkbox"/> INFERIORE A 50.000 EURO	<input type="checkbox"/> FINO A 150.000 EURO	<input type="checkbox"/> FINO A 500.000 EURO	<input type="checkbox"/> FINO A 1.000.000 EURO	<input type="checkbox"/> OLTRE A 1.000.000 EURO
--	--	--	--	---

INDICARE LA FASCIA DI REDDITO

<input type="checkbox"/> FINO A 20.000 EURO	<input type="checkbox"/> COMPRESO TRA 20.001 E 50.000 EURO	<input type="checkbox"/> COMPRESO TRA 50.0001 A 100.000 EURO	<input type="checkbox"/> SUPERIORE 100.000 EURO
---	--	--	---

## N.B. E' OBBLIGATORIA LA COMPILAZIONE DI TUTTI I CAMPI

PREFERENZE DI SOSTENIBILITA' [SOLO PER LE ADESIONI INDIVIDUALI RACCOLTE DALLA RETE DI GENERALI ITALIA]<sup>2</sup>

CONFERMO LA VOLONTÀ A PROCEDERE CON QUESTO PRODOTTO ADEGUATO SOTTO IL PROFILO FINANZIARIO MA CHE NON SODDISFA LE MIE PREFERENZE DI SOSTENIBILITÀ INDICATE IN PROFILO

## MOTIVAZIONE

- LE CARATTERISTICHE DEL PRODOTTO SCELTO SONO IN LINEA CON LE MIE PREFERENZE ASSICURATIVE  
 IL PRODOTTO SCELTO È IN LINEA CON LE MIE PREFERENZE IN AMBITO FINANZIARIO  
 ALTRO (SPECIFICARE) \_\_\_\_\_

## DICHIARAZIONE FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT) – CAMPI OBBLIGATORI (\*\*)

RIFIUTO DI FORNIRE INDICAZIONI

**NON** SONO CITTADINO DEGLI STATI UNITI D'AMERICA E **NON** HO LA RESIDENZA FISCALE NEGLI USA

SONO CITTADINO DEGLI STATI UNITI D'AMERICA O "US PERSON" COME DEFINITO DALLA NORMATIVA FISCALE AMERICANA, INDICARE UNO DEI CODICI:  
 EIN – EMPLOYER IDENTIFICATION NUMBER \_\_\_\_\_  
 SSN – SOCIAL SECURITY NUMBER \_\_\_\_\_

(\*\*) FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) normativa adottata dagli Stati Uniti per fronteggiare l'evasione fiscale da parte di cittadini americani o di altri soggetti privati o società fiscalmente residenti negli Stati Uniti, in qualità quindi di contribuenti U.S.A.

<sup>2</sup> La sezione deve essere compilata solamente qualora siano state espresse preferenze di sostenibilità nel Profilo Cliente

(\*) Campi non obbligatori

**DICHIARAZIONE CRS (COMMON REPORTING STANDARD) (\*\*)**

RIFIUTO DI FORNIRE INDICAZIONI

**NON** HO RESIDENZE FISCALI AL DI FUORI DELL'ITALIA

HO RESIDENZA FISCALE IN \_\_\_\_\_ CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE \_\_\_\_\_

DATA INIZIO VALIDITÀ \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ DATA FINE VALIDITÀ \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA ALLA CATEGORIA PEP (PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE)**

RICOPRO O HO CESSATO DI RICOPRIRE DA MENO DI UN ANNO UNA DELLE CARICHE NELLE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE DI CUI ALL'ART. 1, C. 2, LETT. DD) DEL DECRETO 231/2007

RICOPRO CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP : \_\_\_\_\_

NON RICOPRO ALCUN TIPO DI CARICA PUBBLICA

**RESIDENZA / RECAPITI**

\_\_\_\_\_

INDIRIZZO N° CIVICO CAP PROVINCIA

\_\_\_\_\_

COMUNE STATO RECAPITO TELEFONICO

\_\_\_\_\_

INDIRIZZO POSTA ELETTRONICA NUMERO CELLULARE

**necessario per effettuare le operazioni dispositive in autonomia nell'area riservata** **necessario per accedere all'area riservata**

**RECAPITO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA)**

\_\_\_\_\_

PRESSO INDIRIZZO N° CIVICO

\_\_\_\_\_

CAP PROVINCIA COMUNE STATO

**DESIDERO RICEVERE LA CORRISPONDENZA (effettuare una sola scelta)**

IN FORMATO ELETTRONICO VIA E-MAIL  IN FORMATO CARTACEO ALL'INDIRIZZO DI RESIDENZA (O DI RECAPITO)

**N.B.** NEL CASO IN CUI SI SIA ADERITO AL PROCESSO DI DEMATERIALIZZAZIONE DI GENERALI ITALIA TUTTE LE COMUNICAZIONI DEL FONDO SARANNO INVIATE VIA EMAIL

**DOCUMENTO D'IDENTITÀ DELL'ADERENTE (allegare copia fronte/retro di documento d'identità e codice fiscale)**

\_\_\_\_\_

TIPO DOCUMENTO NUMERO DOCUMENTO AUTORITA' DI RILASCIO DATA DI RILASCIO

\_\_\_\_\_

STATO DEL RILASCIO COMUNE DEL RILASCIO PROV. DEL RILASCIO DATA DI SCADENZA

**ESECUTORE PER CONTO DELL'ADERENTE****(SOGGETTO CON POTERI DI RAPPRESENTANZA CHE OPERA IN NOME E PER CONTO DELL'ADERENTE)**

\_\_\_\_\_

COGNOME NOME SESSO

\_\_\_\_\_

CODICE FISCALE DATA DI NASCITA STATO DI NASCITA PROV. DI NASCITA

\_\_\_\_\_

COMUNE DI NASCITA CITTADINANZA SECONDA CITTADINANZA

DOCUMENTO DI RAPPRESENTANZA:  ATTO NOTARILE / PROCURA  PROVVEDIMENTO GIUDICE TUTELARE

RAPPORTO CON L'ADERENTE:  RAPPORTI AFFETTIVI (\*)  RAPPORTI DI LAVORO/AFFARI  BENEFICIENZA/LIBERALITA'  ALTRO

(\*) RAPPORTI DI PARENTELA, CONIUGIO, AFFINITÀ, CONVIVENZA DI FATTO O UNIONE CIVILE, RELAZIONE AMICALE

DESCRIZIONE: \_\_\_\_\_ (DA COMPILARE IN CASO DI RAPPORTI DIVERSO DA QUELLI AFFETTIVI)

\*\* CRS (Common Reporting Standard) standard dell'OCSE per lo scambio automatico delle informazioni finanziarie tra i paesi aderenti, tra i quali è compresa l'Italia.

(\*) Campi non obbligatori

**QUALIFICA PROFESSIONALE (\*)**

- DIPENDENTE     DIRIGENTE SOGGETTO APICALE     IMPRENDITORE     LAVORATORE AUTONOMO     LIBERO PROFESSIONISTA     NON OCCUPATO  
 PENSIONATO (SE PENSIONATO INDICARE LA PROFESSIONE PRECEDENTE):  
 DIPENDENTE     DIRIGENTE/SOGGETTO APICALE     IMPRENDITORE     LAVORATORE AUTONOMO     LIBERO PROFESSIONISTA     NON OCCUPATO

TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA \_\_\_\_\_  
 (VEDERE TABELLA ALLEGATA – INDICARE IL NUMERO CORRISPONDENTE)

PAESE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE \_\_\_\_\_

PROVINCIA ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DI APPARTENENZA ALLA CATEGORIA PEP (PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE)**

- RICOPRE O HA CESSATO DI RICOPRIRE DA MENO DI UN ANNO UNA DELLE CARICHE NELLE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE DI CUI ALL'ART. 1, C. 2, LETT. DD) DEL DECRETO 231/2007  
 RICOPRE CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP : \_\_\_\_\_  
 NON RICOPRE ALCUN TIPO DI CARICA PUBBLICA

**RESIDENZA**

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° CIVICO \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ STATO \_\_\_\_\_

**RECAPITO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA) (\*)**

\_\_\_\_\_ PRESSO \_\_\_\_\_ INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° CIVICO \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ STATO \_\_\_\_\_

**ESTREMI DEL DOCUMENTO D'IDENTITÀ (allegare copia fronte/retro di documento d'identità e codice fiscale)**

\_\_\_\_\_ TIPO DOCUMENTO \_\_\_\_\_ NUMERO DOCUMENTO \_\_\_\_\_ AUTORITA' DI RILASCIO \_\_\_\_\_ DATA DI RILASCIO \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ STATO DEL RILASCIO \_\_\_\_\_ COMUNE DEL RILASCIO \_\_\_\_\_ PROV. DEL RILASCIO \_\_\_\_\_ DATA DI SCADENZA \_\_\_\_\_

**DESIGNATI IN CASO DI MORTE DELL'ADERENTE PRIMA DELL'ACCESSO ALLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA  
 (SCEGLIERE ALTERNATIVAMENTE UNO DEI TRE PUNTI)**

**N.B.: QUALORA NON VENGA EFFETTUATA NESSUNA SCELTA VERRA' INSERITA L'OPZIONE 1**

- GLI EREDI TESTAMENTARI DELL'ASSICURATO IN PARTI UGUALI O, IN MANCANZA DI TESTAMENTO GLI EREDI LEGITTIMI IN PARTI UGUALI

 DESIGNAZIONE PERSONA FISICA**PERSONA FISICA 1:**

(COMPILARE TUTTI I CAMPI)

\_\_\_\_\_ COGNOME \_\_\_\_\_ NOME \_\_\_\_\_ SESSO \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ STATO DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. DI NASCITA \_\_\_\_\_ % QUOTA DESIGNAZIONE \_\_\_\_\_

RAPPORTO CON L'ADERENTE:  RAPPORTI AFFETTIVI (\*)     RAPPORTI DI LAVORO/AFFARI     BENEFICIENZA/LIBERALITA'     ALTRO  
 (\*) RAPPORTI DI PARENTELA, CONIUGIO, AFFINITÀ, CONVIVENZA DI FATTO O UNIONE CIVILE, RELAZIONE AMICALE

DESCRIZIONE: \_\_\_\_\_ (DA COMPILARE IN CASO DI RAPPORTI DIVERSO DA QUELLI AFFETTIVI)

**DICHIARAZIONE APPARTENENZA PEP (PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE)**

- RICOPRE O HO CESSATO DI RICOPRIRE DA MENO DI UN ANNO UNA DELLE CARICHE NELLE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE DI CUI ALL'ART. 1, C. 2, LETT. DD) DEL DECRETO 231/2007  
 RICOPRE CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP : \_\_\_\_\_  
 NON RICOPRE ALCUN TIPO DI CARICA PUBBLICA

**N.B. IN CASO DI PEP O CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP COMPILARE I DATI PRESENTI NELL'ALLEGATO A.1**

(\*) Campi non obbligatori

**PERSONA FISCA 2:**

(COMPILARE TUTTI I CAMPI)

_____	_____	_____	_____
COGNOME		NOME	SESSO
_____	_____	_____	_____
CODICE FISCALE		DATA DI NASCITA	STATO DI NASCITA
_____	_____	_____	_____
COMUNE DI NASCITA		PROV. DI NASCITA	% QUOTA DESIGNAZIONE

RAPPORTO CON L'ADERENTE:  RAPPORTI AFFETTIVI (\*)  RAPPORTI DI LAVORO/AFFARI  BENEFICIENZA/LIBERALITA'  ALTRO  
 (\*) RAPPORTI DI PARENTELA, CONIUGIO, AFFINITA', CONVIVENZA DI FATTO O UNIONE CIVILE, RELAZIONE AMICALE

DESCRIZIONE: \_\_\_\_\_ (DA COMPILARE IN CASO DI RAPPORTI DIVERSO DA QUELLI AFFETTIVI)

**DICHIARAZIONE APPARTENZA PEP (PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE)**

- RICOPRE O HA CESSATO DI RICOPRIRE DA MENO DI UN ANNO UNA DELLE CARICHE NELLE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE DI CUI ALL'ART. 1, C. 2, LETT. DD) DEL DECRETO 231/2007
- RICOPRE CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP : \_\_\_\_\_
- NON RICOPRE ALCUN TIPO DI CARICA PUBBLICA

**N.B. IN CASO DI PEP O CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP COMPILARE I DATI PRESENTI NELL'ALLEGATO A.1****PERSONA FISICA 3:**

(COMPILARE TUTTI I CAMPI)

_____	_____	_____	_____
COGNOME		NOME	SESSO
_____	_____	_____	_____
CODICE FISCALE		DATA DI NASCITA	STATO DI NASCITA
_____	_____	_____	_____
COMUNE DI NASCITA		PROV. DI NASCITA	% QUOTA DESIGNAZIONE

RAPPORTO CON L'ADERENTE:  RAPPORTI AFFETTIVI (\*)  RAPPORTI DI LAVORO/AFFARI  BENEFICIENZA/LIBERALITA'  ALTRO  
 (\*) RAPPORTI DI PARENTELA, CONIUGIO, AFFINITA', CONVIVENZA DI FATTO O UNIONE CIVILE, RELAZIONE AMICALE

DESCRIZIONE: \_\_\_\_\_ (DA COMPILARE IN CASO DI RAPPORTI DIVERSO DA QUELLI AFFETTIVI)

**DICHIARAZIONE APPARTENZA PEP (PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE)**

- RICOPRE O HO CESSATO DI RICOPRIRE DA MENO DI UN ANNO UNA DELLE CARICHE NELLE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE DI CUI ALL'ART. 1, C. 2, LETT. DD) DEL DECRETO 231/2007
- RICOPRE CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP : \_\_\_\_\_
- NON RICOPRE ALCUN TIPO DI CARICA

**N.B. IN CASO DI PEP O CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP COMPILARE I DATI PRESENTI NELL'ALLEGATO A.1** DESIGNAZIONE SOGGETTO GIURIDICO

_____	_____	_____	_____
DENOMINAZIONE		PARTITA IVA / CODICE FISCALE	STATO DELLA SEDE LEGALE
_____	_____	_____	_____
COMUNE DELLA SEDE LEGALE	CAP DELLA SEDE LEGALE	PROVINCIA DELLA SEDE LEGALE	INDIRIZZO DELLA SEDE LEGALE
_____	_____	_____	_____
ENTE REGISTRAZIONE	NUMERO ISCRIZIONE AL REA	% QUOTA DESIGNAZIONE	DATA COSTITUZIONE AZIENDA

RAPPORTO CON L'ADERENTE:  RAPPORTI AFFETTIVI (\*)  RAPPORTI DI LAVORO/AFFARI  BENEFICIENZA/LIBERALITA'  ALTRO  
 (\*) RAPPORTI DI PARENTELA, CONIUGIO, AFFINITA', CONVIVENZA DI FATTO O UNIONE CIVILE, RELAZIONE AMICALE

DESCRIZIONE: \_\_\_\_\_ (DA COMPILARE IN CASO DI RAPPORTI DIVERSO DA QUELLI AFFETTIVI)

TIPO ENTE (VEDI TAB.) \_\_\_\_\_ SOTTOGRUPPO ATTIV. ECON. (VEDI TAB.) \_\_\_\_\_ CLASSIFICAZIONE. ECONOMICA (VEDI TAB.) \_\_\_\_\_

SE ONLUS: \_\_\_\_\_  
 CLASSE DI BENEFICIARI A FAVORE DI CUI SI OPERA \_\_\_\_\_

CATENA PARTECIPATIVA COMPLESSA  SI  NO

**N.B. NEL CASO IN CUI LO STATO DELLA SEDE RIENTRI NELLA LISTA DEI PAESI AD ALTO RISCHIO (VEDERE LA TABELLA STATI AD ALTO RISCHIO) O SI TRATTI DI UN TRUST O DI UNA FIDUCIARIA COMPILARE I DATI PRESENTI NELL'ALLEGATO A.2**

(\*) Campi non obbligatori

**TITOLARE 1 (COMPILARE TUTTI I CAMPI)**

_____		_____		_____
COGNOME		NOME		SESSO
_____		_____		_____
CODICE FISCALE		COMUNE DI NASCITA		PROV. DI NASCITA
_____	_____	_____	_____	
STATO DI NASCITA	DATA DI NASCITA	CITTADINANZA	SECONDA CITTADINANZA	

RAPPORTO CON L'ADERENTE:  RAPPORTI AFFETTIVI (\*)  RAPPORTI DI LAVORO/AFFARI  BENEFICIENZA/LIBERALITA'  ALTRO  
 (\*) RAPPORTI DI PARENTELA, CONIUGIO, AFFINITA', CONVIVENZA DI FATTO O UNIONE CIVILE, RELAZIONE AMICALE

DESCRIZIONE: \_\_\_\_\_ (DA COMPILARE IN CASO DI RAPPORTI DIVERSO DA QUELLI AFFETTIVI)

**QUALIFICA PROFESSIONALE**

- DIPENDENTE  DIRIGENTE  IMPRENDITORE  LAVORATORE  LIBERO  NON OCCUPATO  
 SOGGETTO APICALE AUTONOMO PROFESSIONISTA
- PENSIONATO (SE PENSIONATO INDICARE LA PROFESSIONE PRECEDENTE):  
 DIPENDENTE  DIRIGENTE  IMPRENDITORE  LAVORATORE AUTONOMO  LIBERO PROFESSIONISTA  NON OCCUPATO  
 SOGGETTO APICALE

TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA \_\_\_\_\_  
 (VEDERE TABELLA ALLEGATA – INDICARE IL NUMERO CORRISPONDENTE)

PAESE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE \_\_\_\_\_

PROVINCIA ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE \_\_\_\_\_

**QUALIFICA DI TITOLARE FISICO**

- PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBIBILE LA PROPRIETÀ DIRETTA O INDIRETTA  PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBIBILE IL CONTROLLO  
 PERSONA FISICA TITOLARE DI POTERI DI DIREZIONE E AMMINISTRAZIONE  BENEFICIARIO INDIVIDUATO  
 FONDATORE/DISPONENTE IN VITA  FIDUCIANTE (CONTRAENTE FIDUCIARIA STATICA)  ALTRO \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE FACTA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)**

- RIFIUTO DI FORNIRE INDICAZIONI  
 NON SONO CITTADINO DEGLI STATI UNITI D'AMERICA E NON HO LA RESIDENZA FISCALE NEGLI USA  
 SONO CITTADINO DEGLI STATI UNITI D'AMERICA O "US PERSON" COME DEFINITO DALLA NORMATIVA FISCALE AMERICANA, INDICARE UNO DEI CODICI:

EIN – EMPLOYER IDENTIFICATION NUMBER \_\_\_\_\_

SSN – SOCIAL SECURITY NUMBER \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE CRS (COMMON REPORTING STANDARD)**

- RIFIUTO DI FORNIRE INDICAZIONI  
 NON HO RESIDENZE FISCALI AL DI FUORI DELL'ITALIA  
 HO RESIDENZA FISCALE IN \_\_\_\_\_ CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE \_\_\_\_\_  
 DATA INIZIO VALIDITÀ \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ DATA FINE VALIDITÀ \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE APPARTENZA PEP (PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE)**

- RICOPRE O HO CESSATO DI RICOPRIRE DA MENO DI UN ANNO UNA DELLE CARICHE NELLE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE DI CUI ALL'ART. 1, C. 2, LETT. DD) DEL DECRETO 231/2007  
 RICOPRE CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP : \_\_\_\_\_  
 NON RICOPRE ALCUN TIPO DI CARICA

**RESIDENZA** \_\_\_\_\_

_____	_____	_____	_____	_____
COMUNE	INDIRIZZO	N° CIVICO	CAP	PROVINCIA
_____	_____	_____	_____	_____
COMUNE	STATO		_____	_____

(\*) Campi non obbligatori

**RECAPITO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA) (\*)**

\_\_\_\_\_ PRESSO \_\_\_\_\_ INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° CIVICO \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 CAP \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ STATO \_\_\_\_\_

**ESTREMI DEL DOCUMENTO D'IDENTITÀ (allegare copia fronte/retro di documento d'identità e codice fiscale)**

\_\_\_\_\_ TIPO DOCUMENTO \_\_\_\_\_ NUMERO DOCUMENTO \_\_\_\_\_ AUTORITA' DI RILASCIO \_\_\_\_\_ DATA DI RILASCIO \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ STATO DEL RILASCIO \_\_\_\_\_ COMUNE DEL RILASCIO \_\_\_\_\_ PROV. DEL RILASCIO \_\_\_\_\_ DATA SCADENZA \_\_\_\_\_

**TITOLARE 2 (COMPILARE TUTTI I CAMPI)**

\_\_\_\_\_ COGNOME \_\_\_\_\_ NOME \_\_\_\_\_ SESSO \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ STATO DI NASCITA \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ CITTADINANZA \_\_\_\_\_ SECONDA CITTADINANZA \_\_\_\_\_

RAPPORTO CON L'ADERENTE:  RAPPORTI AFFETTIVI (\*)  RAPPORTI DI LAVORO/AFFARI  BENEFICIENZA/LIBERALITA'  ALTRO  
 (\*) RAPPORTI DI PARENTELA, CONIUGIO, AFFINITÀ, CONVIVENZA DI FATTO O UNIONE CIVILE, RELAZIONE AMICALE

DESCRIZIONE: \_\_\_\_\_ (DA COMPILARE IN CASO DI RAPPORTI DIVERSO DA QUELLI AFFETTIVI)

**QUALIFICA PROFESSIONALE**

- DIPENDENTE  DIRIGENTE SOGGETTO APICALE  IMPRENDITORE  LAVORATORE AUTONOMO  LIBERO PROFESSIONISTA  NON OCCUPATO
- PENSIONATO (SE PENSIONATO INDICARE LA PROFESSIONE PRECEDENTE):  
 DIPENDENTE  DIRIGENTE  IMPRENDITORE  LAVORATORE AUTONOMO  LIBERO PROFESSIONISTA  NON OCCUPATO SOGGETTO APICALE

TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA \_\_\_\_\_  
 (VEDERE TABELLA ALLEGATA – INDICARE IL NUMERO CORRISPONDENTE)

PAESE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE \_\_\_\_\_

PROVINCIA ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE \_\_\_\_\_

**QUALIFICA DI TITOLARE FISICO**

- PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBIBILE LA PROPRIETÀ DIRETTA O INDIRETTA  PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBIBILE IL CONTROLLO  
 PERSONA FISICA TITOLARE DI POTERI DI DIREZIONE E AMMINISTRAZIONE  BENEFICIARIO INDIVIDUATO  
 FONDATORE/DISPONENTE IN VITA  FIDUCIANTE (CONTRAENTE FIDUCIARIA STATICA)  ALTRO \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE FACTA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)**

- RIFIUTO DI FORNIRE INDICAZIONI  
 NON SONO CITTADINO DEGLI STATI UNITI D'AMERICA E NON HO LA RESIDENZA FISCALE NEGLI USA  
 SONO CITTADINO DEGLI STATI UNITI D'AMERICA O "US PERSON" COME DEFINITO DALLA NORMATIVA FISCALE AMERICANA, INDICARE UNO DEI CODICI:

EIN – EMPLOYER IDENTIFICATION NUMBER \_\_\_\_\_

SSN – SOCIAL SECURITY NUMBER \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE CRS (COMMON REPORTING STANDARD)**

- RIFIUTO DI FORNIRE INDICAZIONI  
 NON HO RESIDENZE FISCALI AL DI FUORI DELL'ITALIA  
 HO RESIDENZA FISCALE IN \_\_\_\_\_ CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE \_\_\_\_\_  
 DATA INIZIO VALIDITÀ \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ DATA FINE VALIDITÀ \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE APPARTENZA PEP (PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE)**

- RICOPRE O HO CESSATO DI RICOPRIRE DA MENO DI UN ANNO UNA DELLE CARICHE NELLE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE DI CUI ALL'ART. 1, C. 2, LETT. DD) DEL DECRETO 231/2007
- RICOPRE CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP : \_\_\_\_\_
- NON RICOPRE ALCUN TIPO DI CARICA

**RESIDENZA** \_\_\_\_\_

INDIRIZZO

N° CIVICO

CAP

PROVINCIA

COMUNE

STATO

**RECAPITO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA) (\*)** \_\_\_\_\_

PRESSO

INDIRIZZO

N° CIVICO

CAP

PROVINCIA

COMUNE

STATO

**ESTREMI DEL DOCUMENTO D'IDENTITÀ (allegare copia fronte/retro di documento d'identità e codice fiscale)**

TIPO DOCUMENTO

NUMERO DOCUMENTO

AUTORITÀ DI RILASCIO

DATA DI RILASCIO

STATO DEL RILASCIO

COMUNE DEL RILASCIO

PROV. DEL RILASCIO

DATA SCADENZA

**TITOLARE 3 (COMPILARE TUTTI I CAMPI)**

COGNOME

NOME

SESSO

CODICE FISCALE

COMUNE DI NASCITA

PROV. DI NASCITA

STATO DI NASCITA

DATA DI NASCITA

CITTADINANZA

SECONDA CITTADINANZA

RAPPORTO CON L'ADERENTE:  RAPPORTI AFFETTIVI (\*)  RAPPORTI DI LAVORO/AFFARI  BENEFICIENZA/LIBERALITÀ  ALTRO  
(\* RAPPORTI DI PARENTELA, CONIUGIO, AFFINITÀ, CONVIVENZA DI FATTO O UNIONE CIVILE, RELAZIONE AMICALE)

DESCRIZIONE: \_\_\_\_\_ (DA COMPILARE IN CASO DI RAPPORTI DIVERSO DA QUELLI AFFETTIVI)

**QUALIFICA PROFESSIONALE**

- DIPENDENTE  DIRIGENTE  IMPRENDITORE  LAVORATORE AUTONOMO  LIBERO PROFESSIONISTA  NON OCCUPATO
- PENSIONATO (SE PENSIONATO INDICARE LA PROFESSIONE PRECEDENTE):
- DIPENDENTE  DIRIGENTE  IMPRENDITORE  LAVORATORE AUTONOMO  LIBERO PROFESSIONISTA  NON OCCUPATO

TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA \_\_\_\_\_

(VEDERE TABELLA ALLEGATA – INDICARE IL NUMERO CORRISPONDENTE)

PAESE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE \_\_\_\_\_

PROVINCIA ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE \_\_\_\_\_

**QUALIFICA DI TITOLARE FISICO**

- PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBIBILE LA PROPRIETÀ DIRETTA O INDIRETTA  PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBIBILE IL CONTROLLO
- PERSONA FISICA TITOLARE DI POTERI DI DIREZIONE E AMMINISTRAZIONE  BENEFICIARIO INDIVIDUATO
- FONDATORE/DISPONENTE IN VITA  FIDUCIANTE (CONTRAENTE FIDUCIARIA STATICA)  ALTRO \_\_\_\_\_

(\*) Campi non obbligatori

**DICHIARAZIONE FACTA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)**

- RIFIUTO DI FORNIRE INDICAZIONI
- NON SONO CITTADINO DEGLI STATI UNITI D'AMERICA E NON HO LA RESIDENZA FISCALE NEGLI USA
- SONO CITTADINO DEGLI STATI UNITI D'AMERICA O "US PERSON" COME DEFINITO DALLA NORMATIVA FISCALE AMERICANA, INDICARE UNO DEI CODICI:

EIN – EMPLOYER IDENTIFICATION NUMBER \_\_\_\_\_

SSN – SOCIAL SECURITY NUMBER \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE CRS (COMMON REPORTING STANDARD)**

- RIFIUTO DI FORNIRE INDICAZIONI
- NON HO RESIDENZE FISCALI AL DI FUORI DELL'ITALIA
- HO RESIDENZA FISCALE IN \_\_\_\_\_ CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE \_\_\_\_\_  
 DATA INIZIO VALIDITÀ \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ DATA FINE VALIDITÀ \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE APPARTENZA PEP (PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE)**

- RICOPRE O HO CESSATO DI RICOPRIRE DA MENO DI UN ANNO UNA DELLE CARICHE NELLE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE DI CUI ALL'ART. 1, C. 2, LETT. DD) DEL DECRETO 231/2007
- RICOPRE CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP : \_\_\_\_\_
- NON RICOPRE ALCUN TIPO DI CARICA

**RESIDENZA** \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° CIVICO \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ STATO \_\_\_\_\_  
**RECAPITO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA) (\*)** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ PRESSO \_\_\_\_\_ INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° CIVICO \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ STATO \_\_\_\_\_

**ESTREMI DEL DOCUMENTO D'IDENTITÀ (allegare copia fronte/retro di documento d'identità e codice fiscale)**

\_\_\_\_\_ TIPO DOCUMENTO \_\_\_\_\_ NUMERO DOCUMENTO \_\_\_\_\_ AUTORITA' DI RILASCIO \_\_\_\_\_ DATA DI RILASCIO \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ STATO DEL RILASCIO \_\_\_\_\_ COMUNE DEL RILASCIO \_\_\_\_\_ PROV. DEL RILASCIO \_\_\_\_\_ DATA SCADENZA \_\_\_\_\_

**TITOLARE 4 (COMPILARE TUTTI I CAMPI)**

\_\_\_\_\_ COGNOME \_\_\_\_\_ NOME \_\_\_\_\_ SESSO \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ CODICE FISCALE \_\_\_\_\_ COMUNE DI NASCITA \_\_\_\_\_ PROV. DI NASCITA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ STATO DI NASCITA \_\_\_\_\_ DATA DI NASCITA \_\_\_\_\_ CITTADINANZA \_\_\_\_\_ SECONDA CITTADINANZA \_\_\_\_\_

RAPPORTO CON L'ADERENTE:  RAPPORTI AFFETTIVI (\*)  RAPPORTI DI LAVORO/AFFARI  BENEFICIENZA/LIBERALITA'  ALTRO  
 (\*) RAPPORTI DI PARENTELA, CONIUGIO, AFFINITÀ, CONVIVENZA DI FATTO O UNIONE CIVILE, RELAZIONE AMICALE

DESCRIZIONE: \_\_\_\_\_ (DA COMPILARE IN CASO DI RAPPORTI DIVERSO DA QUELLI AFFETTIVI)

(\*) Campi non obbligatori

**QUALIFICA PROFESSIONALE**

- DIPENDENTE     DIRIGENTE SOGGETTO APICALE     IMPRENDITORE     LAVORATORE AUTONOMO     LIBERO PROFESSIONISTA     NON OCCUPATO  
 PENSIONATO (SE PENSIONATO INDICARE LA PROFESSIONE PRECEDENTE):  
 DIPENDENTE     DIRIGENTE SOGGETTO APICALE     IMPRENDITORE     LAVORATORE AUTONOMO     LIBERO PROFESSIONISTA     NON OCCUPATO

TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA \_\_\_\_\_  
 (VEDERE TABELLA ALLEGATA – INDICARE IL NUMERO CORRISPONDENTE)

PAESE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE \_\_\_\_\_

PROVINCIA ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE \_\_\_\_\_

**QUALIFICA DI TITOLARE FISICO**

- PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBIBILE LA PROPRIETÀ DIRETTA O INDIRETTA     PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBIBILE IL CONTROLLO  
 PERSONA FISICA TITOLARE DI POTERI DI DIREZIONE E AMMINISTRAZIONE     BENEFICIARIO INDIVIDUATO  
 FONDATORE/DISPONENTE IN VITA     FIDUCIANTE (CONTRAENTE FIDUCIARIA STATICA)     ALTRO \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE FACTA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)**

- RIFIUTO DI FORNIRE INDICAZIONI  
 NON SONO CITTADINO DEGLI STATI UNITI D'AMERICA E NON HO LA RESIDENZA FISCALE NEGLI USA  
 SONO CITTADINO DEGLI STATI UNITI D'AMERICA O "US PERSON" COME DEFINITO DALLA NORMATIVA FISCALE AMERICANA, INDICARE UNO DEI CODICI:  
 EIN – EMPLOYER IDENTIFICATION NUMBER \_\_\_\_\_  
 SSN – SOCIAL SECURITY NUMBER \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE CRS (COMMON REPORTING STANDARD)**

- RIFIUTO DI FORNIRE INDICAZIONI  
 NON HO RESIDENZE FISCALI AL DI FUORI DELL'ITALIA  
 HO RESIDENZA FISCALE IN \_\_\_\_\_ CODICE IDENTIFICATIVO FISCALE \_\_\_\_\_  
 DATA INIZIO VALIDITÀ \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ DATA FINE VALIDITÀ \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE APPARTENENZA PEP (PERSONE ESPOSTE POLITICAMENTE)**

- RICOPRE O HO CESSATO DI RICOPRIRE DA MENO DI UN ANNO UNA DELLE CARICHE NELLE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE DI CUI ALL'ART. 1, C. 2, LETT. DD) DEL DECRETO 231/2007  
 RICOPRE CARICHE PUBBLICHE DIVERSE DA PEP : \_\_\_\_\_  
 NON RICOPRE ALCUN TIPO DI CARICA

**RESIDENZA**

\_\_\_\_\_  
 INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° CIVICO \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 COMUNE \_\_\_\_\_ STATO \_\_\_\_\_

**RECAPITO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA) (\*)**

\_\_\_\_\_  
 PRESSO \_\_\_\_\_ INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° CIVICO \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 CAP \_\_\_\_\_ PROVINCIA \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ STATO \_\_\_\_\_

**ESTREMI DEL DOCUMENTO D'IDENTITÀ (allegare copia fronte/retro di documento d'identità e codice fiscale)**

\_\_\_\_\_  
 TIPO DOCUMENTO \_\_\_\_\_ NUMERO DOCUMENTO \_\_\_\_\_ AUTORITA' DI RILASCIO \_\_\_\_\_ DATA DI RILASCIO \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 STATO DEL RILASCIO \_\_\_\_\_ COMUNE DEL RILASCIO \_\_\_\_\_ PROV. DEL RILASCIO \_\_\_\_\_ DATA SCADENZA \_\_\_\_\_

(\*) Campi non obbligatori

## SCelta LIFE CYCLE

N.B. SE VIENE SCELTO UNO DEI DUE PERCORSI NON DEVE ESSERE SELEZIONATO NELLE SEZIONI SUCCESSIVE NESSUN COMPARTO

PROFILO PRUDENTE	PROFILO DINAMICO

## SE GIA' ADERENTE AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE, RIPOrtARE LE SEGUENTI INFORMAZIONI

\_\_\_\_\_ DENOMINAZIONE ALTRA FORMA PENSIONISTICA

\_\_\_\_\_ NUM. ISCRIZIONE ALL'ALBO TENUTO DALLA COVIP

### SCHEDA "I COSTI" DELLA FORMA PENSIONISTICA SOPRA INDICATA

- CONSEGNA TA       NON CONSEGNA TA (NON È PREVISTA LA CONSEGNA DELLA SCHEDA "I COSTI" SOLO NEL CASO IN CUI L'ALTRA FORMA PENSIONISTICA NON È TENUTA A REDIGERLA)

## SI RICHIEDE IL TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE MATURATA NELLA FORMA PENSIONISTICA SOPRA INDICATA NEL FONDO PENSIONE APERTO GENERALI GLOBAL

- SI (COMPILARE IL BOX SEGUENTE "TRASFERIMENTO DAL ALTRO FONDO")       NO

## TRASFERIMENTO DA ALTRO FONDO (SI RICORDA CHE L'ADERENTE DOVRÀ INVIARE AL FONDO DI PROVENIENZA LA RICHIESTA DI TRASFERIMENTO IN USCITA)

\_\_\_\_\_ DENOMINAZIONE FONDO DI PROVENIENZA

\_\_\_\_\_ INDIRIZZO FONDO DI PROVENIENZA

\_\_\_\_\_ NOMINATIVO REFERENTE

\_\_\_\_\_ NUMERO TELEFONO

\_\_\_\_\_ INDIRIZZO POSTA ELETTRONICA

## RIPARTIZIONE PERCENTUALE DEL TRASFERIMENTO (SE È STATO SCELTO UN PERCORSO LIFE CYCLE NON DEVE ESSERE INDICATO NESSUN COMPARTO)

DENOMINAZIONE COMPARTI	CATEGORIA	RIPARTIZIONE IN %
OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE	OBBLIGAZIONARIO PURO	%
OBBLIGAZIONARIO	OBBLIGAZIONARIO PURO	%
REAL RETURN	OBBLIGAZIONARIO MISTO	%
MULTI ASSET	BILANCIATO FLESSIBILE	%
AZIONARIO GLOBALE	AZIONARIO	%

## MODALITA DI ADESIONE

- SU BASE INDIVIDUALE
- SU BASE COLLETTIVA TRAMITE  CONTRATTI / ACCORDI / REGOLAMENTI AZIENDALI       ACCORDI PLURIMI
- SU BASE INDIVIDUALE IN BASE ALLA CONVENZIONE \_\_\_\_\_

## DATORE DI LAVORO

\_\_\_\_\_ RAGIONE SOCIALE

\_\_\_\_\_ SETTORE ATTIVITÀ

\_\_\_\_\_ CODICE FISCALE

\_\_\_\_\_ PARTITA IVA

(\*) Campi non obbligatori

**SEDE LEGALE**

\_\_\_\_\_ INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° CIVICO \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PROVINCIA  
 \_\_\_\_\_ LOCALITA' \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ STATO

INDIRIZZO DI POSTA ELETTRONICA

**necessario per accedere all'area riservata**

NUMERO CELLULARE

**necessario per accedere all'area riservata**

**N.B.** NEL CASO IN CUI SI SIA ADERITO AL PROCESSO DI DEMATERIALIZZAZIONE DI GENERALI ITALIA TUTTE LE COMUNICAZIONI DEL FONDO SARANNO INVIATE VIA EMAIL

**RECAPITO DI INVIO CORRISPONDENZA (SE DIVERSA DA QUELLA SOPRA INDICATA)**

\_\_\_\_\_ INDIRIZZO \_\_\_\_\_ N° CIVICO \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ PROVINCIA  
 \_\_\_\_\_ LOCALITA' \_\_\_\_\_ COMUNE \_\_\_\_\_ STATO

**NOMINATIVO REFERENTE**

\_\_\_\_\_ NOMINATIVO \_\_\_\_\_

INDIRIZZO DI POSTA ELETTRONICA

TELEFONO

**N.B.** NEL CASO IN CUI SI SIA ADERITO AL PROCESSO DI DEMATERIALIZZAZIONE DI GENERALI ITALIA TUTTE LE COMUNICAZIONI DEL FONDO SARANNO INVIATE VIA EMAIL

**CONTRIBUZIONE**

ADERENTE / LAVORATORE	AZIENDA	TFR
_____ %	_____ %	_____ %

**RIPARTIZIONE INVESTIMENTO (SCEGLIERE ALTERNATIVAMENTE IL PUNTO 1 O 2. SE È STATO SCELTO UN PERCORSO LIFE CYCLE NON DEVE ESSERE EFFETTUATA NESSUNA SCELTA)****1** RIPARTIZIONE PER FONTE (BARRARE IL COMPARTO DI DESTINAZIONE DELLE FONTI PRESENTI)

DENOMINAZIONE COMPARTI	CATEGORIA	CONTRIBUTO LAVORATORE	CONTRIBUTO AZIENDA	CONTRIBUTO TFR
OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE	OBBLIGAZIONARIO PURO			
OBBLIGAZIONARIO	OBBLIGAZIONARIO PURO			
REAL RETURN	OBBLIGAZIONARIO MISTO			
MULTI ASSET	BILANCIATO FLESSIBILE			
AZIONARIO GLOBALE	AZIONARIO			

**2** RIPARTIZIONE PERCENTUALE INDIPENDENTE DALLA FONTE (LA SOMMA DELLE PERCENTUALI DEVE ESSERE 100%)

DENOMINAZIONE COMPARTI	CATEGORIA	RIPARTIZIONE IN %
OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE	OBBLIGAZIONARIO PURO	%
OBBLIGAZIONARIO	OBBLIGAZIONARIO PURO	%
REAL RETURN	OBBLIGAZIONARIO MISTO	%
MULTI ASSET	BILANCIATO FLESSIBILE	%
AZIONARIO GLOBALE	AZIONARIO	%

(\*) Campi non obbligatori

## CONTRIBUZIONE E MODALITÀ DI PAGAMENTO

ALL'ATTO DELL'ADESIONE (IN CASO DI ADESIONE INDIVIDUALE SENZA APPORTO TFR)

BONIFICO BANCARIO EURO \_\_\_\_\_ SU CONTO CORRENTE  
DENOMINAZIONE BANCA: BNP PARIBAS SA FRANCESE  
INTESTAZIONE CONTO: GENERALI GLOBAL  
CODICE IBAN: IT 47 X 03479 01600 000800984300  
CODICE SWIFT: PARBITMMXXX

TRASFERIMENTO IN ENTRATA (DEVE ESSERE STATA COMPILATA LA SEZIONE "TRASFERIMENTO DA ALTRO FONDO")

### SUCCESSIVE CONTRIBUTUZIONI

ADDEBITO DIRETTO SEPA DIRECT DEBIT (SDD) – COMPILARE L'APPOSITA SEZIONE "MANDATO PER ADDEBITO SEPA"

BONIFICI BANCARI VERSO IL CONTO CORRENTE DEL FONDO PENSIONE. IL VERSAMENTO SARA' EFFETTUATO DA:

ADERENTE

DATORE DI LAVORO (SECONDO LE ISTRUZIONI INVIATE DAL FONDO E PUBBLICATE SU [WWW.GENERALI.IT](http://WWW.GENERALI.IT))

SOGGETTO TERZO PAGATORE (COMPILARE OBBLIGATORIAMENTE LA SUCCESSIVA SEZIONE "TERZO PAGATORE")

## TERZO PAGATORE (SOGGETTO CHE EFFETTUA IL PAGAMENTO IN FAVORE DELL'ADERENTE)

\_\_\_\_\_  
COGNOME NOME

\_\_\_\_\_  
CODICE FISCALE SESSO DATA DI NASCITA

RAPPORTO CON L'ADERENTE:  RAPPORTI AFFETTIVI (\*)  RAPPORTI DI LAVORO/AFFARI  BENEFICIENZA/LIBERALITA'  ALTRO  
(\* RAPPORTI DI PARENTELA, CONIUGIO, AFFINITÀ, CONVIVENZA DI FATTO O UNIONE CIVILE, RELAZIONE AMICALE)

DESCRIZIONE: \_\_\_\_\_ (DA COMPILARE IN CASO DI RAPPORTI DIVERSO DA QUELLI AFFETTIVI)

**RESIDENZA** \_\_\_\_\_  
INDIRIZZO N° CIVICO CAP PROVINCIA

\_\_\_\_\_  
COMUNE STATO

**RECAPITO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA) (\*)** \_\_\_\_\_  
PRESSO INDIRIZZO N° CIVICO

\_\_\_\_\_  
CAP PROVINCIA COMUNE STATO

### ESTREMI DEL DOCUMENTO D'IDENTITÀ

\_\_\_\_\_  
TIPO DOCUMENTO NUMERO DOCUMENTO AUTORITA' DI RILASCIO DATA DI RILASCIO

\_\_\_\_\_  
STATO DEL RILASCIO COMUNE DEL RILASCIO PROV. DEL RILASCIO DATA SCADENZA

(\*) Campi non obbligatori



## DICHIARAZIONE DELL'ADERENTE

### Prendo atto che:

- riceverò conferma dell'adesione al Fondo, come previsto all'Art. 22 del Regolamento, nella quale saranno precisati, tra l'altro, data di iscrizione e le informazioni relative all'eventuale versamento
- ho il diritto di recedere entro trenta giorni dalla sottoscrizione del modulo, senza costi di recesso e senza dover indicare il motivo dello stesso. Per l'esercizio di tale diritto, invierò una comunicazione scritta all'impresa di assicurazione con modalità che garantiscono certezza della data di ricezione. L'impresa di assicurazione, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione, procede a rimborsare le somme eventualmente pervenute, al netto delle spese di adesione, ove trattenute
- che la prima contribuzione deve essere effettuata entro 6 mesi dall'adesione e che, in caso di inadempimento, Generali Italia S.p.A. ha facoltà di risolvere il contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, comunicandomi la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che io non provveda a effettuare un versamento entro 60 giorni dalla ricezione della lettera
- qualora nel corso della partecipazione al Fondo io interrompa il flusso contributivo con conseguente azzeramento della mia posizione individuale a seguito dell'applicazione delle spese annuali di gestione amministrativa, l'impresa di assicurazione ha facoltà, ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile, di risolvere il contratto comunicando la propria volontà di avvalersi della clausola risolutiva espressa, salvo che io non provveda a effettuare un versamento entro sessanta giorni dalla ricezione della comunicazione
- i termini di valuta riconosciuti dalla Banca Depositaria per il pagamento tramite **bonifico bancario** è 1 (uno) giorno lavorativo di valuta riconosciuta dalla banca ordinante alla Banca Depositaria
- Generali Italia non è obbligata a considerare operante la presente adesione e non è tenuta a pagare alcuna prestazione se il fatto di considerare operante l'adesione o di pagare una prestazione espone Generali Italia S.p.A. a qualsivoglia sanzione, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite, oppure a sanzioni finanziarie o commerciali, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America o dell'Italia.

L'aderente è responsabile della completezza e veridicità delle informazioni fornite sul presente modulo compresa la sussistenza dei requisiti di partecipazione eventualmente richiesti e si impegna a comunicare alla Società ogni variazione che dovesse intervenire.

### Dichiaro che:

- ho ricevuto la parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e l'appendice "Informativa sulla sostenibilità";
- sono stato informato della possibilità di richiedere la Nota informativa, il Regolamento del fondo e ogni altra documentazione attinente il fondo pensione, comunque disponibile sul sito [www.generali.it](http://www.generali.it);
- ho sottoscritto in ogni sua pagina la scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulterà già iscritto, la cui copia è allegata al presente Modulo di adesione (*per coloro che sono già iscritti ad altra forma pensionistica complementare che redige la Scheda dei costi*);
- il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione sulla contribuzione, sui costi, sulle opzioni di investimento e sui relativi rischi, al fine di consentirmi di effettuare scelte consapevoli e rispondenti alle mie esigenze, in particolare:
  - sulle informazioni contenute nella Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e nell'appendice "Informativa sulla sostenibilità";
  - con riferimento ai costi, sull'Indicatore sintetico del costo (ISC) riportato nella Scheda "I costi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa;
  - sui contenuti del paragrafo "Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione della Scheda "Presentazione" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa, redatto in conformità alle Istruzioni della COVIP, precisando che lo stesso è volto a fornire una proiezione della posizione individuale e dell'importo della prestazione pensionistica attesa, così da consentire la valutazione e la rispondenza delle possibili scelte alternative rispetto agli obiettivi di copertura pensionistica che si vuole conseguire;
  - circa la possibilità di effettuare simulazioni personalizzate mediante un motore di calcolo presente sul sito [www.generali.it](http://www.generali.it);
- ho sottoscritto il "Questionario di Autovalutazione" (tranne in caso di adesione da parte di un minore);
- mi assumo ogni responsabilità in merito alla completezza e veridicità delle informazioni fornite, e mi impegno a comunicare ogni successiva variazione.

\_\_\_\_\_  
LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
FIRMA

### PER LE SOLE ADESIONI SU BASE INDIVIDUALE

#### Dichiaro che:

- il soggetto incaricato della raccolta delle adesioni ha richiamato l'attenzione circa il diritto di beneficiare dei contributi del datore di lavoro nel caso di adesione all'eventuale forma pensionistica di natura collettiva di riferimento;
- ho ricevuto il documento recante l'informativa sul distributore (conforme al modello di cui all'allegato 3 del Reg. Ivass n. 40/2018);
- [solo per le adesioni raccolte dalla Rete di Generali Italia] ho ricevuto, prima che l'operazione sia stata effettuata, idonea dichiarazione attestante che:
  - il prodotto è coerente con i miei bisogni assicurativi e le mie esigenze di copertura, che lo stesso è adeguato alle mie caratteristiche e
  - che non soddisfa le mie preferenze di sostenibilità eventualmente espresse, ma, nel caso, tiene conto della scelta da me effettuata di non sottoscrivere un prodotto disponibile a catalogo idoneo a soddisfare le suddette preferenze per le motivazioni espresse in fase di consulenza.

\_\_\_\_\_  
LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_  
FIRMA

## RISERVATO ALL'AGENZIA - DATI DEL SOGGETTO ACQUISITORE E GESTORE

\_\_\_\_\_  
CODICE E DENOMINAZIONE AGENZIA

In caso di persona fisica indicare cognome, nome e codice fiscale, mentre in caso di persona giuridica indicare ragione sociale e partita IVA.

\_\_\_\_\_  
DATI SOGGETTO ACQUISITORE

\_\_\_\_\_  
DATI SOGGETTO GESTORE

(\*) Campi non obbligatori

**Utilizzo dei dati a fini contrattuali**

La informiamo che i suoi dati personali, da lei forniti, anche nel caso di registrazione in videoconferenza/audiokonferenza ai fini della vendita a distanza, o acquisiti da terzi(1) sono trattati da Generali Italia S.p.A. (di seguito anche la Compagnia) nell'ambito del Profilo Cliente, della consulenza e dell'offerta assicurativa, inclusi i preventivi assicurativi che predisporremo a favore suo o di terzi da lei designati, (i) per la proposizione e conclusione dei contratti assicurativi e dei servizi e/o prodotti connessi o accessori, e per eseguire i correlati adempimenti normativi (quali ad esempio quelli in materia di antiriciclaggio); (ii) per l'esecuzione dei contratti da lei stipulati, (iii) per, se del caso, prevenire, individuare e/o perseguire eventuali frodi assicurative; (iv) per comunicare i suoi dati personali a società che svolgono servizi in outsourcing per conto della Compagnia o per la esecuzione dei contratti in essere; (v) per l'esercizio e la difesa di diritti; (vi) per l'adempimento di specifici obblighi di legge o contrattuali; (vii) per la gestione e controllo interno; (viii) per attività statistiche (2). La informiamo, inoltre, che il trattamento dei suoi dati personali per le finalità di cui ai punti (i), (ii), (iii), (v), (vi) e (vii) è necessario e funzionale all'erogazione dei servizi da parte della Compagnia e/o all'esecuzione dei contratti in essere, nonché rispondente ad obbligo normativo in relazione ai dati acquisiti durante la video/audiokonferenza; mentre per le finalità di cui alla lettera (iv), (v) e (viii) il trattamento dei suoi dati si basa sul legittimo interesse della Compagnia a prevenire e individuare eventuali frodi assicurative, all'esercizio e difesa di propri diritti e a porre in essere una corretta gestione. La informiamo quindi che per le finalità del trattamento come sopra illustrate da (i) a (viii) il conferimento dei dati è obbligatorio ed il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrà avere, come conseguenza, l'impossibilità di svolgere le attività richieste e preclude alla Compagnia di assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

**Diritti dell'interessato**

Lei potrà conoscere quali sono i suoi dati trattati presso la Compagnia e, ove ne ricorrano le condizioni, esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (diritto di accesso, rettifica, aggiornamento, integrazione, cancellazione, limitazione al trattamento, alla portabilità, alla revoca del consenso al trattamento e di ottenere una copia dei propri dati laddove questi siano conservati in paesi al di fuori dell'Unione Europea, nonché di ottenere indicazione del luogo nel quale tali dati vengono conservati o trasferiti) nonché opporsi per motivi legittimi ad un loro particolare trattamento e comunque al loro uso a fini commerciali, in tutto o in parte anche per quanto riguarda l'uso di modalità automatizzate rivolgendosi a:

- Generali Italia S.p.A., Via Marocchessa 14, 31021 Mogliano Veneto TV, o al Responsabile della Protezione dei Dati (RPD), contattabile via e-mail a "RPD.it@generali.com" e/o via posta ordinaria all'indirizzo "RPD Generali Italia - Mogliano Veneto, Via Marocchessa 14 31021

La informiamo, inoltre, che, qualora ravvisi un trattamento dei Suoi dati non coerente con i consensi da Lei espressi può sporgere reclamo al Garante per la protezione dei dati personali, con le modalità indicate sul sito del Garante stesso.

**Tempi di conservazione dei dati**

I Suoi dati personali possono essere conservati per periodi di tempo diversi a seconda della finalità per la quale sono trattati, in conformità alla normativa privacy tempo per tempo applicabile, in particolare per le finalità contrattuali, per tutta la durata dei rapporti in essere e, in conformità alla normativa vigente per un periodo di 10 anni dal momento della cessazione dell'efficacia del contratto o, in caso di contestazioni, per il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi, fatti salvi in ogni caso periodi di conservazione maggiori previsti da specifiche normative di settore.

**Comunicazione dei Dati**

I suoi dati non saranno diffusi e saranno trattati con idonee modalità e procedure anche informatizzate, da dipendenti e collaboratori della Compagnia e da altri soggetti anche esterni, designati Responsabili o, comunque, operanti quali Titolari, che sono coinvolti nella gestione dei rapporti con Lei in essere o che svolgono per conto della Compagnia compiti di natura tecnica, organizzativa, operativa anche all'interno ed al di fuori della UE(3).

**Trasferimento dei dati all'estero**

I suoi dati potranno essere inoltre comunicati, ove necessario, a soggetti, privati o pubblici, connessi allo specifico rapporto assicurativo o al settore assicurativo e riassicurativo operanti in paesi situati nell'Unione Europea o al di fuori della stessa (4) alcuni dei quali potrebbero non fornire garanzie adeguate di protezione dei dati (un elenco completo dei Paesi che forniscono garanzie adeguate di protezione dei dati è disponibile nel sito web del Garante per la Protezione dei Dati Personali). In tali casi, il trasferimento dei Suoi dati verrà effettuato nel rispetto delle norme e degli accordi internazionali vigenti, nonché a fronte dell'adozione di misure adeguate (es. clausole contrattuali standard).

**Modifiche e aggiornamenti dell'Informativa**

Anche in considerazione di futuri cambiamenti che potranno intervenire sulla normativa privacy applicabile, la Compagnia potranno integrare e/o aggiornare, in tutto o in parte, la presente Informativa. Resta inteso che qualsiasi modifica, integrazione o aggiornamento Le sarà comunicato in conformità alla normativa vigente anche a mezzo di pubblicazione sul sito internet della Compagnia [www.generali.it](http://www.generali.it)

**NOTE:**

1. La Compagnia tratta le seguenti categorie di dati: dati anagrafici e identificativi, dati di contatto, dati di polizza, dati fiscali ed estremi di conto corrente bancario, altri dati personali forniti dall'interessato, dati raccolti da fonti pubbliche (elenchi, registri, documenti pubblici conoscibili da chiunque), dati acquisiti da altri soggetti terzi (società del Gruppo Generali, contraenti, assicurati, aderenti a fondi previdenziali o assistenziali o sanitari, società di informazione commerciale e dei rischi finanziari, società esterne ai fini di ricerche di mercato). In aggiunta, anche su richiesta dell'Autorità Giudiziarica, la Compagnia potrà effettuare trattamenti di dati relativi a condanne penali e reati.
2. A titolo esemplificativo formulazione delle raccomandazioni personalizzate e/o delle proposte di assicurazione coerenti con i suoi bisogni assicurativi, predisposizione di preventivi e successivi rinnovi, stipulazione di contratti di assicurazione vita, non vita o di previdenza complementare, raccolta dei premi, versamenti aggiuntivi, switch ed altre attività previste dal contratto, liquidazione di sinistri o altre prestazioni, riassicurazione, coassicurazione.
3. Trattasi di soggetti, facenti parte della "catena assicurativa" (es. subagenti, collaboratori di agenzia, produttori, mediatori di assicurazione, banche, istituti di credito, società di recupero crediti, società di intermediazione mobiliare, assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, fondi pensione, attuari, avvocati e medici fiduciari, consulenti tecnici, periti, autofficine, società di assistenza stradale, centri di demolizione di autoveicoli, strutture sanitarie, società di liquidazione dei sinistri e dei contratti, e altri erogatori convenzionati di servizi, ecc.), società del Gruppo Generali, ed altre società che svolgono, quali outsourcer, servizi informatici, telematici, finanziari, amministrativi, di archiviazione, di gestione della corrispondenza, di revisione contabile e certificazione di bilancio, nonché società specializzate in ricerche di mercato e indagini sulla qualità dei servizi.
4. Contraenti, assicurati, aderenti a Fondi previdenziali o sanitari, pignoratori, vincolatori; assicuratori, coassicuratori, riassicuratori ed organismi associativi /consortili (ANIA, Mefop, Assoprevidenza) nei cui confronti la comunicazione dei dati è funzionale per fornire i servizi sopra indicati e per tutelare i diritti dell'industria assicurativa, organismi istituzionali ed enti pubblici a cui i dati devono essere comunicati per obbligo normativo.

**I miei consensi privacy**

Preso visione dell'informativa privacy sul trattamento dei dati personali, con riferimento al trattamento dei dati personali per fini contrattuali, prendo atto che per le finalità del trattamento come illustrate nell'informativa privacy da (i) a (viii) il conferimento dei dati è obbligatorio e che gli stessi saranno trattati secondo quanto indicato nell'informativa per assolvere gli adempimenti contrattuali come previsti dai contratti in essere.

(\*) Campi non obbligatori

**PERSONA FISICA 1 (COMPILARE TUTTI I CAMPI)**

_____		_____	_____	
COGNOME		NOME	CODICE FISCALE	
_____		_____	_____	
CITTADINANZA		SECONDA CITTADINANZA	TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA (VEDERE TABELLA ALLEGATA – INDICARE IL NUMERO CORRISPONDENTE)	
_____		_____		
STATO DELL'ATTIVITÀ PREVALENTE		PROVINCIA DELL'ATTIVITÀ PREVALENTE		

**QUALIFICA PROFESSIONALE**

DIPENDENTE   
  DIRIGENTE SOGGETTO APICALE   
  IMPRENDITORE   
  LAVORATORE AUTONOMO   
  LIBERO PROFESSIONISTA   
  NON OCCUPATO

PENSIONATO (SE PENSIONATO INDICARE LA PROFESSIONE PRECEDENTE):

DIPENDENTE   
  DIRIGENTE/SOGGETTO APICALE   
  IMPRENDITORE   
  LAVORATORE AUTONOMO   
  LIBERO PROFESSIONISTA   
  NON OCCUPATO

**RESIDENZA**

_____		_____	_____	_____
INDIRIZZO		N° CIVICO	CAP	PROVINCIA
_____		_____		
COMUNE		STATO		

**RECAPITO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA) (\*)**

_____		_____	_____
PRESSO		INDIRIZZO	N° CIVICO
_____	_____	_____	_____
CAP	PROVINCIA	COMUNE	STATO

**ESTREMI DEL DOCUMENTO D'IDENTITÀ (allegare copia fronte/retro di documento d'identità e codice fiscale)**

_____	_____	_____	_____
TIPO DOCUMENTO	NUMERO DOCUMENTO	AUTORITÀ DI RILASCIO	DATA DI RILASCIO
_____	_____	_____	_____
STATO DEL RILASCIO	COMUNE DEL RILASCIO	PROV. DEL RILASCIO	DATA SCADENZA

**PERSONA FISICA 2 (COMPILARE TUTTI I CAMPI)**

_____		_____	_____	
COGNOME		NOME	CODICE FISCALE	
_____		_____	_____	
CITTADINANZA		SECONDA CITTADINANZA	TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA (VEDERE TABELLA ALLEGATA – INDICARE IL NUMERO CORRISPONDENTE)	
_____		_____		
STATO DELL'ATTIVITÀ PREVALENTE		PROVINCIA DELL'ATTIVITÀ PREVALENTE		

**QUALIFICA PROFESSIONALE**

DIPENDENTE   
  DIRIGENTE SOGGETTO APICALE   
  IMPRENDITORE   
  LAVORATORE AUTONOMO   
  LIBERO PROFESSIONISTA   
  NON OCCUPATO

PENSIONATO (SE PENSIONATO INDICARE LA PROFESSIONE PRECEDENTE):

DIPENDENTE   
  DIRIGENTE/SOGGETTO APICALE   
  IMPRENDITORE   
  LAVORATORE AUTONOMO   
  LIBERO PROFESSIONISTA   
  NON OCCUPATO

(\*) Campi non obbligatori

**RESIDENZA**

\_\_\_\_\_

INDIRIZZO N° CIVICO    CAP    PROVINCIA

\_\_\_\_\_

COMUNE STATO

**RECAPITO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA) (\*)**

\_\_\_\_\_

PRESSO INDIRIZZO N° CIVICO

\_\_\_\_\_

CAP    PROVINCIA    COMUNE    STATO

**ESTREMI DEL DOCUMENTO D'IDENTITÀ (allegare copia fronte/retro di documento d'identità e codice fiscale)**

\_\_\_\_\_

TIPO DOCUMENTO    NUMERO DOCUMENTO    AUTORITA' DI RILASCIO    DATA DI RILASCIO

\_\_\_\_\_

STATO DEL RILASCIO    COMUNE DEL RILASCIO    PROV. DEL RILASCIO    DATA SCADENZA

**PERSONA FISICA 3 (COMPILARE TUTTI I CAMPI)**

\_\_\_\_\_

COGNOME NOME CODICE FISCALE

\_\_\_\_\_

CITTADINANZA    SECONDA CITTADINANZA    TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA  
(VEDERE TABELLA ALLEGATA – INDICARE IL NUMERO CORRISPONDENTE)

\_\_\_\_\_

STATO DELL'ATTIVITÀ PREVALENTE    PROVINCIA DELL'ATTIVITÀ PREVALENTE

**QUALIFICA PROFESSIONALE**

- DIPENDENTE     DIRIGENTE SOGGETTO APICALE     IMPRENDITORE     LAVORATORE AUTONOMO     LIBERO PROFESSIONISTA     NON OCCUPATO
- PENSIONATO (SE PENSIONATO INDICARE LA PROFESSIONE PRECEDENTE):
- DIPENDENTE     DIRIGENTE/SOGGETTO APICALE     IMPRENDITORE     LAVORATORE AUTONOMO     LIBERO PROFESSIONISTA     NON OCCUPATO

**RESIDENZA**

\_\_\_\_\_

INDIRIZZO N° CIVICO    CAP    PROVINCIA

\_\_\_\_\_

COMUNE STATO

**RECAPITO (SE DIVERSO DALLA RESIDENZA) (\*)**

\_\_\_\_\_

PRESSO INDIRIZZO N° CIVICO

\_\_\_\_\_

CAP    PROVINCIA    COMUNE    STATO

**ESTREMI DEL DOCUMENTO D'IDENTITÀ (allegare copia fronte/retro di documento d'identità e codice fiscale)**

\_\_\_\_\_

TIPO DOCUMENTO    NUMERO DOCUMENTO    AUTORITA' DI RILASCIO    DATA DI RILASCIO

\_\_\_\_\_

STATO DEL RILASCIO    COMUNE DEL RILASCIO    PROV. DEL RILASCIO    DATA SCADENZA

(\*) Campi non obbligatori



TIPO ATTIVITA' ECONOMICA			
1	PUBBLICA AMMINISTRAZIONE	15	COMMERCIO AL DETTAGLIO ALTRI PRODOTTI
2	ALLEVAMENTO, CACCIA, COLTIVAZIONE E PRODUZIONE DI PRODOTTI ALIMENTARI E A BASE DI TABACCO, SILVICOLTURA/ UTILIZZO AREE FORESTALI, PESCA/ PISCICOLTURA	16	COMMERCIO IN ESERCIZI NON SPECIALIZZATI (SUPERMERCATI, IPERMERCATI, GRANDI MAGAZZINI, ECC.)
3	PRODUZIONE PRODOTTI TESSILI E ABBIGLIAMENTO	17	COMMERCIO ALL'INGROSSO PRODOTTI ALIMENTARI, TABACCO, MATERIE PRIME PER L'AGRICOLTURA, FARMACEUTICI E COSMETICI
4	PRODUZIONE MATERIALE DA COSTRUZIONE, VETRO E CERAMICA	18	COMMERCIO ALL'INGROSSO ALTRI PRODOTTI
5	PRODUZIONE MATERIALE IN CARTA, CARTONE, CANCELLERIA, STAMPA, CINEMATOGRAFIA E FOTOGRAFIA	19	COMMERCIO E PRODUZIONE DI ARMI
6	PRODUZIONE PRODOTTI IN GOMMA, PLASTICA, LEGNO, SUGHERO, GIOCATTOLI, ARTICOLI SPORTIVI, STRUMENTI MUSICALI, MACCHINE AGRICOLE E INDUSTRIALI	20	ALBERGHI/ RISTORANTI, PUBBLICI ESERCIZI, AGENZIE DI VIAGGIO ED INTERMEDIARI DEI TRASPORTI
7	SERVIZI DI CUSTODIA, DEPOSITO, DELLE COMUNICAZIONI, SERVIZI PER OLEODOTTI O GASDOTTI	21	EDILIZIA ED OPERE PUBBLICHE
8	SERVIZI SOCIALI, DELLE ORGANIZZAZIONI PROFESSIONALI, ECONOMICHE E SINDACALI, DI INSEGNAMENTO, DI RICERCA E SVILUPPO	22	PROFESSIONI TECNICO/SCIENTIFICHE, TEOLOGICHE, SERVIZI DEGLI INTERMEDIARI DEL COMMERCIO, ALTRI AGENTI E MEDIATORI NON FINANZIARI E NON ALTROVE CLASSIFICATI
9	RIPARAZIONE AUTOVEICOLI, ELETTRODOMESTICI ED ARTICOLI IN CUOIO	23	COMMERCIO E/O PRODUZIONE OROLOGI, GIOIELLERIA, ARGENTERIA
10	PRODUZIONE PRODOTTI SIDERURGICI, ENERGETICI, CHIMICI, FARMACEUTICI, ELETTRICI, PER L'UFFICIO, STRUMENTI DI PRECISIONE E MEZZI DI TRASPORTO	24	SERVIZI FINANZIARI, ASSICURATIVI, AFFARI IMMOBILIARI, TRASPORTO E CUSTODIA VALORI
11	SERVIZI DEI TRASPORTI E CONNESSI AI TRASPORTI	25	SERVIZI E PROFESSIONI AMMINISTRATIVE, CONTABILI GIURIDICHE O LEGALI, CONSULENZA DEL LAVORO, TRIBUTARIA, ORGANIZZATIVA, DIREZIONALE E GESTIONALE
12	SERVIZI DI PUBBLICITA', STUDI FOTOGRAFICI, SERVIZI DI LAVANDERIA, PERSONALI E SANITARI, CULTURALI E RICREATIVI	26	COMMERCIO DI ANTIQUARIATO E OGGETTI D'ARTE
13	SERVIZI DI NOLEGGIO E LOCAZIONE, LEASING OPERATIVO, SERVIZI DI PULIZIA, NETTEZZA URBANA	27	SALA CORSE E CASE DA GIOCO
14	COMMERCIO AL DETTAGLIO PRODOTTI ALIMENTARI, TABACCO, MATERIE PRIME PER L'AGRICOLTURA, FARMACEUTICI E COSMETICI		

TIPO ENTE	
Persona giuridica / ditta individuale (societa' di persone e ditte individuali)	Associazione non riconosciuta
Persona giuridica S.p.A. (societa' di capitali)	SPA Quotata
Trust/strutture analoghe	Societa' Fiduciaria di Amministrazione
Enti religiosi	Associazione
Non profit/strutture analoghe	Condominio
Enti Pubblici	

SOTTOGRUPPO ATTIVITA' ECONOMICA (SAE)			
Altre amministrazioni locali	Ausiliari finanziari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Fondi comuni monetari dei paesi non UE	Sistema bancario dei paesi UE membri dell'area dell'euro
Altre famiglie produttrici	Autorita bancarie centrali dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Fondi comuni non monetari dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Sistema bancario dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
Altre finanziarie	Autorita bancarie centrali dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Fondi comuni non monetari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Sistema bancario dei paesi non UE
Altre societa finanziarie di paesi non UE	Autorita bancarie centrali dei paesi non UE	Fondi comuni non monetari dei paesi non UE	Societa con meno di 20 addetti
Altri ausiliari finanziari	Autorita centrali di controllo	Fondi di pensione	Societa con meno di 20 addetti
Altri enti produttori di servizi sanitari	Banca Centrale Europea	Fondi pensione dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Societa di Intermediazione Mobiliare (SIM)
Altri fondi previdenziali	Banca d'Italia	Fondi pensione dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Societa di credito al consumo
Altri intermediari finanziari dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Cassa Depositi e Prestiti	Holding operative finanziarie	Societa di factoring
Altri intermediari finanziari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Holding operative private	Societa di gestione di fondi
Altri istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Enti di assistenza e previdenza sociale dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Imprese controllate da altre Amministrazioni pubbliche	Societa di leasing
Altri istituzioni finanziarie monetarie dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Enti di previdenza e assistenza sociale	Imprese controllate da altre Amministrazioni pubbliche	Societa fiduciarie di amministrazione
Altri istituzioni finanziarie monetarie dei paesi non UE	Enti di ricerca	Imprese controllate dalle Amministrazioni centrali	Societa fiduciarie di gestione
Altri organismi	Enti preposti al funzionamento dei mercati	Imprese controllate dalle Amministrazioni locali	Societa non finanziarie dei paesi UE membri dell'area dell'euro
Altri organismi di investimento collettivo del risparmio	Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali	Imprese di assicurazione	Societa non finanziarie dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
Amministrazione statale e Organi costituzionali	Enti produttori di servizi assistenziali, ricreativi e culturali	Imprese di assicurazione dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Societa non finanziarie di paesi non UE
Amministrazioni Pubbliche e enti di assistenza e previdenza di paesi non UE	Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attivita economica	Imprese di assicurazione dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Societa veicolo dei paesi UE membri dell'area dell'euro
Amministrazioni centrali dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Enti produttori di servizi economici e di regolazione dell'attivita economica	Imprese produttive	Societa veicolo dei paesi UE non membri dell'area dell'euro
Amministrazioni centrali dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Enti produttori di servizi sanitari	Istituti di moneta elettronica	Societa veicolo finanziarie preposte a operazioni di cartolarizzazione (SV)
Amministrazioni comunali e unioni di comuni	Famiglie consumatrici	Istituzioni captive diverse dalle Holding di partecipazione	Societa di partecipazione (holding) di gruppi finanziari
Amministrazioni di stati federati dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Famiglie consumatrici dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Istituzioni dell'UE	Societa di partecipazione (holding) di gruppi non finanziari

Amministrazioni di stati federati dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Famiglie consumatrici dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Istituzioni ed enti con finalita di assistenza, beneficenza, istruzione, culturali, sindacali, politiche, sportive, ricreative e simili	Tesoro dello Stato
Amministrazioni locali dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Famiglie consumatrici di paesi non UE	Istituzioni ed enti ecclesiastici e religiosi	Unita non classificabili
Amministrazioni locali dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Famiglie produttrici dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Unita non classificate
Amministrazioni provinciali e citta metropolitane	Famiglie produttrici dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Unita o societa con 20 o piu addetti
Amministrazioni regionali	Famiglie produttrici di paesi non UE	Istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie di paesi non UE	Unita o societa con 20 o piu addetti
Artigiani	Fondazioni bancarie	Mediatori, agenti e consulenti di assicurazione	Unita o societa con piu di 5 e meno di 20 addetti
Associazioni bancarie	Fondi comuni di investimento mobiliare e Societa di investimento a capitale variabile (SICAV)	Merchant banks	Unita o societa con piu di 5 e meno di 20 addetti
Associazioni fra imprese non finanziarie	Fondi comuni di investimento monetario	Promotori finanziari	
Associazioni tra imprese finanziarie e assicurative	Fondi comuni monetari dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Rappresentanze estere	
Ausiliari finanziari dei paesi UE membri dell'area dell'euro	Fondi comuni monetari dei paesi UE non membri dell'area dell'euro	Sistema bancario	

### CLASSIFICAZIONE ATTIVITA' ECONOMICA (ATECO)

Acquacoltura	Attivita' Di Servizi Di Intermediazione Per Servizi Alla Persona	Estrazione Gas Nat	Opere Ingegn Civile
Affitto E Gestione Di Beni Immobili Propri O In Locazione	Attivita' Di Servizi Di Intermediazione Per Servizi Di Costruzione Specializzati	Estrazione Minerali	Pesca
Agenzie Colloc	Attivita' Di Servizi Integrati Agli Edifici	Estrazione Pietra	Porcellana Ceramica
Allevamento Animali	Attivita' Di Servizi Per La Cura Del Paesaggio	Fabbric Mobili	Prod Alim Animali
Altr Prod Aliment	Attivita' Di Somministrazione Di Bevande	Fabbricazione Carta	Prod Energ Elettr
Altre App Elettriche	Attivita' Di Supporto Alla Pesca E All'acquacoltura	Fabbricazione Di Aeromobili, Veicoli Spaziali E Relativi Equipaggiamenti	Prod Farmaceutici
Altre Att Postali	Attivita' Di Supporto Alle Creazioni E Alle Arti Performative E Rappresentazioni Artistiche	Fabbricazione Di Altri Articoli Di Abbigliamento E Accessori	Prod In Metallo
Altre Att Profess	Attivita' Di Telecomunicazioni Fisse, Mobili E Satellitari	Fabbricazione Di Apparecchiature Per Irradiazione, Elettromedicali Ed Elettroteapeutiche	Prodotti Chimici
Altre Attivita' Dei Servizi Connessi Alle Tecnologie Dell'informazione E Dell'informatica	Attivita' Di Traduzione E Interpretariato	Fabbricazione Di Apparecchiature Per L'illuminazione	Prodotti Di Cokeria
Altre Attivita' Di Assistenza Residenziale	Attivita' Di Trasmissione Radiofonica E Distribuzione Di Audio	Fabbricazione Di Apparecchiature Per Le Comunicazioni	Prodotti In Cemento
Altre Attivita' Di Servizi Alla Persona	Attivita' Immobiliari Su Beni Propri E Sviluppo Di Progetti Immobiliari	Fabbricazione Di Armi E Munizioni	Prodotti Legno
Altre Attivita' Di Servizi Finanziari, Ad Esclusione Di Assicurazioni E Fondi Pensione	Attivita' Legali, Giuridiche E Notarili	Fabbricazione Di Articoli A Maglia E All'uncinetto	Prodotti Refrattari
Altre Attivita' Di Telecomunicazioni	Attivita' Manifatturiere N.C.A.	Fabbricazione Di Articoli Di Coltelleria E Posateria, Utensili E Oggetti Di Ferramenta	Produz Prod D Forno
Altre Attivita' Per La Salute Umana	Attivita' Mediche E Odontoiatriche	Fabbricazione Di Batterie E Accumulatori	Produzione Di Bevande
Altre Fabbricazioni Tessili	Attivita' Ospedaliere	Fabbricazione Di Cablaggi E Attrezzature Per Cablaggio	Produzione Di Gas E Distribuzione Di Combustibili Gassosi Mediante Condotte
Altre Mac Imp Gen	Attivita' Delle Agenzie Di Stampa E Altre Attivita' Di Distribuzione Di Contenuti	Fabbricazione Di Carrozzerie Per Autoveicoli; Fabbricazione Di Rimorchi E Semirimorchi	Produzione Di Metalli Preziosi Di Base E Di Altri Metalli Non Ferrosi
Altre Org Assoc	Attivita' Di Consulenza Informatica E Di Gestione Di Strutture Informatiche	Fabbricazione Di Cisterne, Serbatoi E Contenitori In Metallo	Produzione Di Prodotti Del Tabacco
Altri Lavori Di Costruzione Specializzati	Attivita' Di Investigazione E Vigilanza	Fabbricazione Di Ferro, Acciaio E Ferroleghie	Produzione Di Prodotti Lattiero-Caseari E Gelati
Altri Prod Acciaio	Attivita' Di Programmazione Informatica	Fabbricazione Di Fitofarmaci, Disinfettanti E Altri Prodotti Chimici Per L'agricoltura	Pubbliche Relazioni E Comunicazione
Altri Prod Chimici	Attivita' Di Servizi Di Intermediazione Per Attivita' Postali E Di Corriere	Fabbricazione Di Gioielleria, Bigiotteria E Articoli Connessi	Pubblicita
Altri Servizi Di Alloggio	Attivita' Di Servizi Di Intermediazione Per Il Noleggio E Il Leasing Operativo Di Beni Materiali E Beni Immateriali Non Finanziari	Fabbricazione Di Macchine Per La Deformazione Dei Metalli E Di Altre Macchine Utensili	Raccol Prod Selvat
Altri Servizi Di Istruzione E Formazione	Attivita' Di Servizi Di Intermediazione Per Il Trasporto	Fabbricazione Di Parti E Accessori Per Autoveicoli	Raccolta Acqua
Altri Trasp Di Pass	Attivita' Di Servizi Di Intermediazione Per Servizi Di Alloggio	Fabbricazione Di Pitture, Vernici E Smalti, Inchiostri Da Stampa E Adesivi Sintetici	Raccolta Rifiuti
Amministrazione Dello Stato E Delle Politiche Economiche, Sociali E Ambientali Della Comunita	Attivita' Di Servizi Di Intermediazione Per Servizi Di Ristorazione	Fabbricazione Di Prodotti Abrasivi E In Minerali Non Metalliferi N.C.A.	Recupero Dei Rifiuti
App Uso Domestico	Attivita' Di Servizi Di Intermediazione Per Servizi Di Supporto Alle Imprese Nca	Fabbricazione Di Prodotti Derivanti Dalla Raffinazione Del Petrolio E Prodotti Da Combustibili Fossili	Riassicurazioni

Articoli Di Carta	Autoveicoli	Fabbricazione Di Prodotti Di Elettronica Di Consumo	Ricerca Sviluppo
Articoli Sportivi	Beni Famiglie	Fabbricazione Di Prodotti In Gomma	Ricerca Sviluppo
Assenza Di Ramo	Caccia	Fabbricazione Di Prodotti In Materie Plastiche	Ricerche Di Mercato
Assic Sociale Obbl	Call Center	Fabbricazione Di Prodotti Per Il Lavaggio, La Pulizia E La Lucidatura	Riparazione E Manutenzione Di Autoveicoli E Motocicli
Assicuraz	Calzature	Fabbricazione Di Strumenti Di Misurazione E Prova E Di Orologi	Riparazione E Manutenzione Di Beni Per Uso Personale E Per La Casa
Assicurazioni	Cantiere Edile	Fabbricazione Di Strumenti Ottici, Supporti Magnetici E Ottici E Apparecchiature Fotografiche	Riparazione E Manutenzione Di Computer E Di Apparecchiature Per Le Comunicazioni
Ateco Non Prevista Per Il Codice Sae Selezionato	Cemento Calce Gesso	Fabbricazione Di Tubi, Condotti, Profilati Cavi E Relativi Raccordi In Acciaio	Riparazione E Manutenzione Di Prodotti In Metallo, Macchine E Apparecchiature
Att Immobiliari	Collaudi E Analisi Tecniche	Fabbricazione Vetro	Riproduzione Delle Piante
Attiv Postali	Coltiv Permanenti	Famiglie	Serv Per Silvicoltu
Attiv Supporto Agr	Coltivaz Agricole	Fibre Sintetiche	Serviz Gest Rifiuti
Attività Sportive	Coltivaz Agricole	Fibre Tessili	Servizi Di Alloggio Di Alberghi E Simili
Attività Amministrative E Di Supporto Per Le Funzioni Di Ufficio	Com Non Specializ	Finissaggio Dei Tessili	Servizi Di Alloggio Per Vacanze E Altri Soggiorni Di Breve Durata
Attività Ausiliarie Dei Servizi Finanziari, Escluse Le Assicurazioni E I Fondi Pensione	Comm Altri Macchin	Finitura Di Edifici	Servizi Di Aree Di Campeggio E Aree Attrezzate Per Veicoli Ricreazionali
Attività Dei Portali Di Ricerca Web E Altre Attività Dei Servizi Di Informazione	Commercio Al Dettaglio Di Altre Attrezzature Per Uso Domestico	Fondi Pensione	Servizi Di Lavaggio E Pulitura Di Prodotti Tessili E Pellicce
Attività Dei Sindacati Di Lavoratori	Commercio Al Dettaglio Di Altri Prodotti, Esclusi Autoveicoli E Motocicli	Fornitura Di Vapore	Servizi Di Parrucchieri E Barbieri, Trattamenti Di Bellezza, Centri Benessere E Attività Simili
Attività Delle Società Di Partecipazione (Holding) E Dei Conduit Di Finanziamento	Commercio Al Dettaglio Di Apparecchiature Informatiche E Di Comunicazione	Forniture Mediche	Servizi Di Supporto All'istruzione E Formazione
Attività Delle Società Fiduciarie, Dei Fondi E Altre Entità Simili	Commercio Al Dettaglio Di Articoli Culturali E Ricreativi	Fotografiche	Servizi Famiglie
Attività Di Agenzie Di Lavoro Interinale E Altre Attività Di Fornitura Di Risorse Umane	Commercio Al Dettaglio Di Autoveicoli, Motocicli E Relative Parti E Accessori	Fucinatura E Formatura Dei Metalli E Metallurgia Delle Polveri	Servizi Funerari E Attività Connesse
Attività Di Agenzie Di Viaggio E Tour Operator	Commercio Al Dettaglio Di Carburanti Per Autotrazione	Fusione Di Getti In Metallo	Servizi Prenotaz
Attività Di Architettura, Di Ingegneria E Altre Consulenze Tecniche Connesse	Commercio Al Dettaglio Di Prodotti Alimentari, Bevande E Tabacchi	Gest Reti Fognarie	Servizi Veterinari
Attività Di Arti Performative E Rappresentazioni Artistiche	Commercio Al Dettaglio Non Specializzato	Giochi E Giocattoli	Silvicoltura
Attività Di Assistenza Infermieristica Residenziale	Commercio All'ingrosso Di Apparecchiature Informatiche E Di Comunicazione	Grassi Veg E Anim	Smaltimento Dei Rifiuti Senza Recupero
Attività Di Assistenza Residenziale Per Anziani O Persone Con Disabilità Fisiche	Commercio All'ingrosso Di Autoveicoli, Motocicli E Relative Parti E Accessori	Imprese Nca	Stampa
Attività Di Assistenza Residenziale Per Persone Affette Da Disturbi Mentali O Abuso Di Sostanze	Commercio All'ingrosso Di Beni Di Consumo	Infrastrutture Informatiche, Elaborazione Dati, Hosting E Attività Connesse	Strumenti Musicali
Attività Di Assistenza Sociale Non Residenziale Per Anziani O Persone Con Disabilità	Commercio All'ingrosso Di Materie Prime Agricole E Animal'Vivi	Installazione Di Impianti Elettrici, Idraulici E Altri Lavori Di Installazione Edili	Supp Ai Trasporti
Attività Di Biblioteche E Archivi	Commercio All'ingrosso Di Prodotti Alimentari, Bevande E Tabacchi	Installazione Di Macchine E Apparecchiature Industriali	Supp Estr Da Cave
Attività Di Contabilità, Controllo E Revisione Contabile; Consulenza Fiscale	Commercio All'ingrosso Specializzato Di Altri Prodotti	Intermed Monetaria	Supp Estr Petrolio
Attività Di Creazione Artistica	Componenti Elett Computer	Istruzione Prescol	Supporti Registrati
Attività Di Gestione Di Fondi	Concessione Dei Diritti Di Sfruttamento Di Proprietà Intellettuale, Escluse Le Opere Soggette A Diritto D'autore	Istruzione Prescol	Taglio Di Pietre
Attività Di Intrattenimento E Divertimento	Concia, Tintura E Rifinitura Di Pelli, Cuoi E Pellicce; Fabbricazione Di Articoli Da Viaggio, Borse, Pelletteria E Selleria	Istruzione Primaria	Taglio E Piallatura Del Legno; Lavorazione E Finitura Del Legno
Attività Di Musei, Collezioni, Luoghi E Monumenti Storici	Conservazione, Restauro E Altre Attività Di Supporto Al Patrimonio Culturale	Istruzione Secondaria E Post-Secondaria Non Terziaria	Terracotta
Attività Di Organizzazioni Di Imprese, Dei Datori Di Lavoro E Professionali	Consulenza Imprenditoriale E Altre Attività Di Consulenza Gestionale	Istruzione Terziaria	Tessitura
Attività Di Organizzazioni E Organismi Extraterritoriali	Convegni E Fiere	Lavor Conser Frutta	Trasp Aereo Merci
Attività Di Orti Botanici, Giardini Zoologici E Riserve E Parchi Naturali	Costr Operare Pubblic	Lavor Conserv Carne	Trasp Ferr Merci
Attività Di Produzione, Post-Produzione E Distribuzione Cinematografica, Di Video E Programmi Televisivi	Costruz Locomotive	Lavor Conserv Pesce	Trasp Marit Merci
Attività Di Progettazione Specializzata	Costruzione Di Edifici Residenziali E Non Residenziali	Lavorazione Di Granaglie, Produzione Di Amidi E Di Prodotti Amidacei	Trasp Marittimo
Attività Di Programmazione E Trasmissione Televisive E Di Distribuzione Di Video	Costruzione Di Strade E Linee Ferroviarie	Lavori Di Costruzione Specializzati Nell'ingegneria Civile	Trasp Merci Strada
Attività Di Pulizia	Costruzione Navi	Lavori Di Costruzione Specializzati Nella Costruzione Di Edifici	Trasporto Aereo
Attività Di Registrazione Sonora E Dell'editoria Musicale	Ediz Software	Mac Impiegh Special	Trasporto Condotte
Attività Di Ristoranti E Di Servizi Di Ristorazione Mobile		Macc Agricoltura	Trasporto Ferroviario Di Passeggeri

Attività Di Rivendita Di Telecomunicazioni E Attività Di Servizi Di Intermediazione Per Telecomunicazioni	Edizione Di Libri, Quotidiani E Altre Attività Editoriali, Esclusa L'edizione Di Software	Macc Impiego Gen	Trasporto Per Vie D'acqua Interne Di Merci
Attività Di Scommesse, Lotterie E Altri Giochi D'azzardo	Elementi In Metallo	Magazzinaggio E Deposito	Trasporto Per Vie D'acqua Interne Di Passeggeri
Attività Di Sedi Centrali	Erogazione Di Servizi Collettivi	Medicinali	Trattamento E Rivestimento Dei Metalli; Lavori Di Meccanica Generale
Attività Di Servizi Di Catering Per Eventi, Catering Su Base Contrattuale E Altri Servizi Di Ristorazione	Estr Mineral Ferros	Mezzi Di Trasp Nca	Util Aree Forestali
Attività Di Servizi Di Intermediazione Per Il Commercio Al Dettaglio	Estr Minerali Cave	Motori	Veicoli Militari
Attività Di Servizi Di Intermediazione Per Il Commercio All'ingrosso	Estr Petrolio Gregg	Noleggio E Leasing Operativo Di Altre Macchine, Attrezzature E Beni Materiali	Zz Ramo Non Codificato
Attività Di Servizi Di Intermediazione Per L'energia Elettrica E Il Gas Naturale	Estrazione Di Antracite	Noleggio E Leasing Operativo Di Autoveicoli	
Attività Di Servizi Di Intermediazione Per La Riparazione E La Manutenzione Di Computer, Beni Per Uso Personale E Per La Casa, Autoveicoli E Motocicli	Estrazione Di Lignite	Noleggio E Leasing Operativo Di Beni Per Uso Personale E Per La Casa	

### STATI AD ALTO RISCHIO

Afghanistan	Costa Rica	La Reunion (Isola)	Samoa
Albania	Cuba	Laos	Samoa Americane (Isole)
Algeria	Dominicana Repubblica	Libano	Santa Lucia
Andorra	Ecuador	Liberia	Sant'Elena (Isola)
Angola	Egitto	Libia	Seychelle
Anguilla (isola)	Emirati Arabi Uniti	Liechtenstein	Sierra Leone
Antigua e Barbuda	Eritrea	Macao	Siria
Arabia Saudita	Etiopia	Maldive	Somalia
Azerbaijan (vecchio)	Falkland	Malesia	Sud Sudan
Bahamas	Filippine	Marianne (Isole)	Sudan
Bahrein	Gabon	Marocco	Swaziland
Bangladesh	Gambia	Marshall	Tagikistan
Barbados	Gibilterra (Regno Unito)	Martinica	Taiwan
Belize	Gibuti	Mauritania	Tanzania
Bermuda	Giordania	Moldavia	Territori Occupati della Palestina
Bielorussia	Grenada	Monaco	Thailandia
Birmania o Myanmar	Groenlandia	Montserrat	Tokelau
Bolivia	Guadalupa	Mozambico	Tonga
Bosnia ed Erzegovina	Guam (Isola)	Nauru	Turchia
Brunei	Guatemala	Nepal	Turkemenistan
Burundi	Guinea	Nicaragua	Turks e Caicos (Isole)
Cambogia	Guinea Bissau	Nigeria	Tuvalu
Camerun	Guinea Equatoriale	Niue=Savage (Isole)	Ucraina
Cayman (isole)	Guyana	Norfolk (Isole del Mar dei Coralli)	Uganda
Centrafricana Repubblica	Haiti	Oman	Uruguay
Christmas (Isola)	Honduras	Pakistan	Uzbekistan
Ciad	Indonesia	Panama	Vanuatu
Cina	Iran	Papua Nuova Guinea	Venezuela
Citta' del Vaticano	Iraq	Paraguay	Vergini Americane (Isole)
Cocos (Isole)	Isola di Man (Regno Unito)	Pitcairn (e dipendenze)	Vietnam
Colombia	Isole Faer Oer	Polinesia Francese (Isole)	Yemen
Comore	Isole Vergini Britanniche	Porto rico	Zaire
Congo	Kazakistan	Russia	Zimbabwe
Cook (Isole)	Kenya	Sahara Occidentale	
Corea del Nord	Kirghizistan	Saint Kitts e Nevis	
Costa d'Avorio	Kosovo	Saint Vincent e Grenadine	