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 28/03/2024*)

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 **PARTE 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 **PARTE 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);*
- *l'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.*

Parte I – Le informazioni chiave per l'aderente

Scheda "Presentazione" (informazioni in vigore dal 28/03/2024)

PREMESSA

Quale è l'obiettivo	Generali Global è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. Generali Global è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	Generali Global opera in **regime di contribuzione definita**: 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.
Come contribuire	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.
Quali prestazioni puoi ottenere	- **RENDITA** e/o **CAPITALE** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; - **ANTICIPAZIONI** (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; - **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** (per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso) secondo le condizioni previste nel Regolamento; - **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA** (RITA).

Trasferimento 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).

I benefici fiscali Partecipando ad una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** 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'avvicinarsi della scadenza stabilita (pensionamento). 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 contrbuti 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"**.*

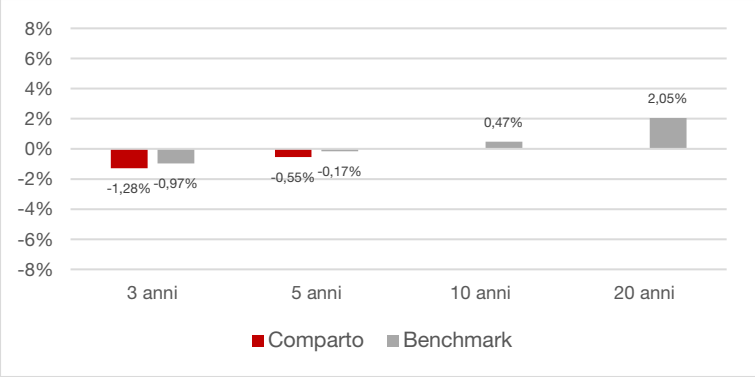
I COMPARTI

Obbligazionario Breve Termine

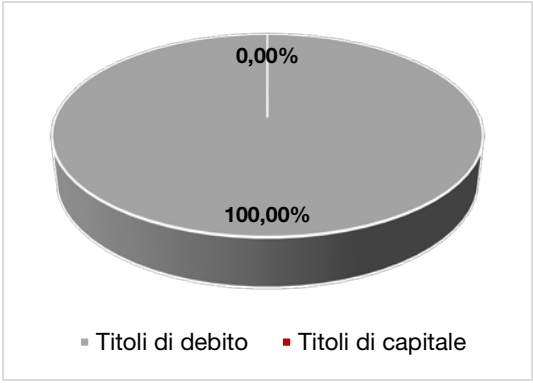
Categoria del comparto	Orizzonte temporale	Finalità della gestione
OBBLIGAZIONARIO PURO	BREVE (fino a 5 anni dal pensionamento)	La gestione è volta ad attuare politiche di redditività degli investimenti obbligazionari a breve termine, limitando la volatilità del portafoglio.

Garanzia: non presente
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/01/2019
Patrimonio netto al 31/12/2023: 54.882.459,56 €
Rendimento netto anno 2023: 3,62%
Sostenibilità: ☑ ●● NO, non ne tiene conto
☐ ●● SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ●● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento annuo



Composizione del portafoglio al 31/12/2023



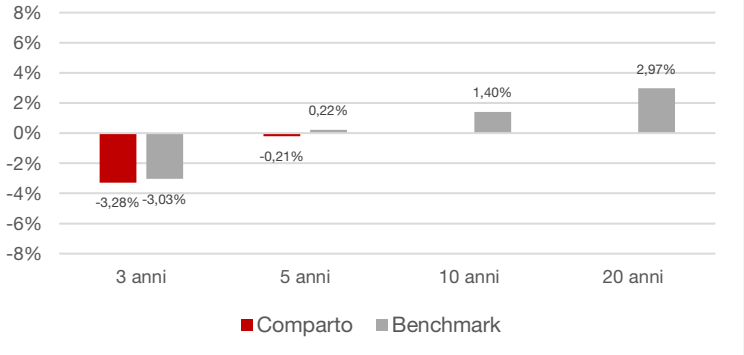
La performance riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Obbligazionario

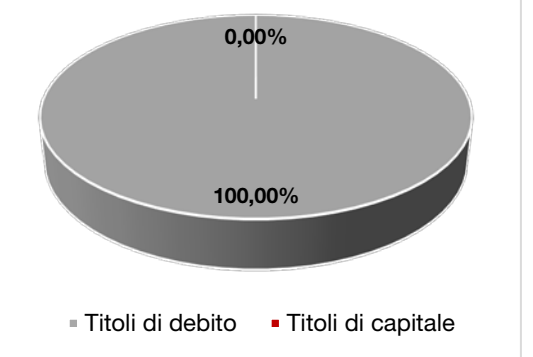
Categoria del comparto	Orizzonte temporale	Finalità della gestione
OBBLIGAZIONARIO PURO	MEDIO (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	La finalità della gestione è volta ad accrescere il capitale perseguendo politiche di redditività degli investimenti di tipo obbligazionario.

Garanzia: non presente
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/01/2015
Patrimonio netto al 31/12/2023: 195.640.100,91 €
Rendimento netto anno 2023: 5,30%
Sostenibilità: ☑ ●● NO, non ne tiene conto
☐ ●● SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ●● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2023



La performance riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

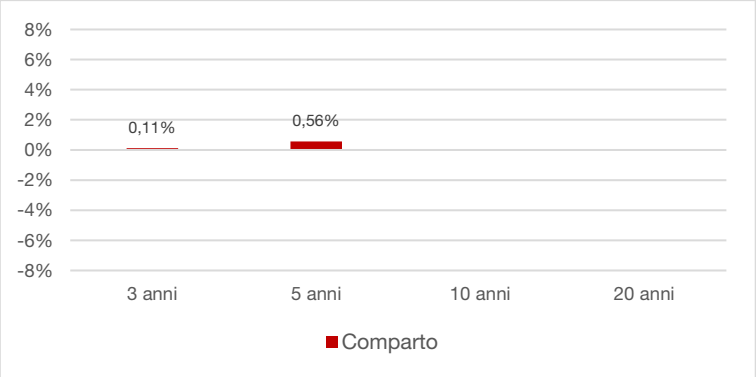
Real Return

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

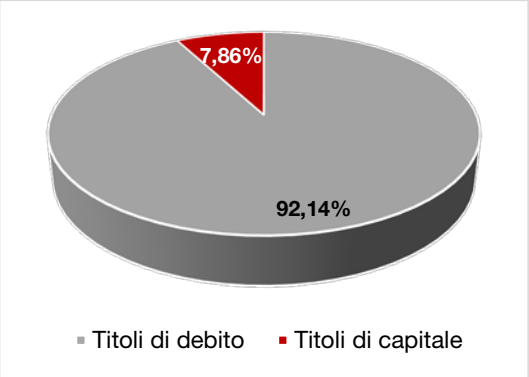
Garanzia: non presente
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/01/2019
Patrimonio netto al 31/12/2023: 464.655.841,65 €
Rendimento netto anno 2023: 4,92%

Sostenibilità: ☑ ●● NO, non ne tiene conto
☐ ●● SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ●● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento annuo



Composizione del portafoglio al 31/12/2023



La performance riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

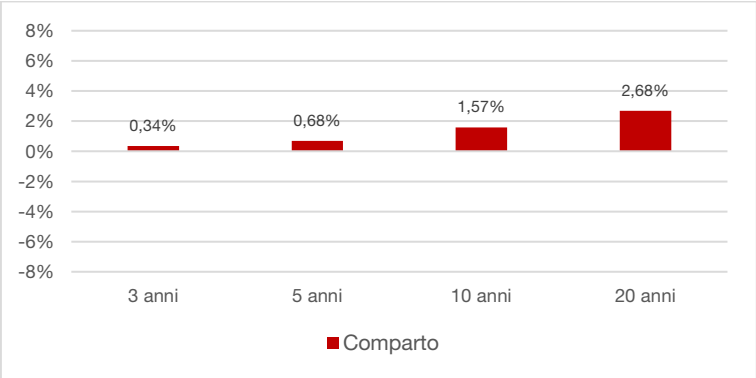
Nella scheda "Le opzioni di investimento" sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.

Multi Asset

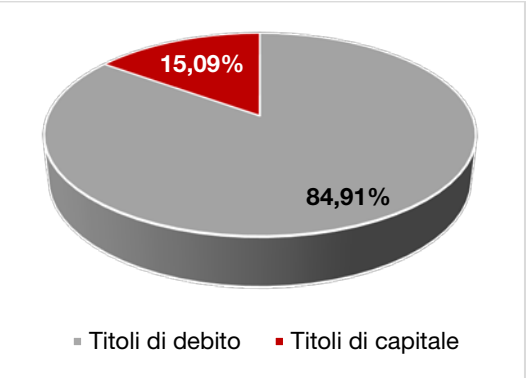
Categoria del comparto	Orizzonte temporale	Finalità della gestione
BILANCIATO FLESSIBILE	MEDIO/LUNGO (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)	Accrescere il capitale perseguendo politiche di redditività degli investimenti e di rivalutazione del capitale.

Garanzia: non presente
Data di avvio dell'operatività del comparto: 16/09/2002
Patrimonio netto al 31/12/2023: 300.133.226,33 €
Rendimento netto anno 2023: 5,14%
Sostenibilità: ☑ ●● NO, non ne tiene conto
☐ ●● SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ●● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2023



La performance riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

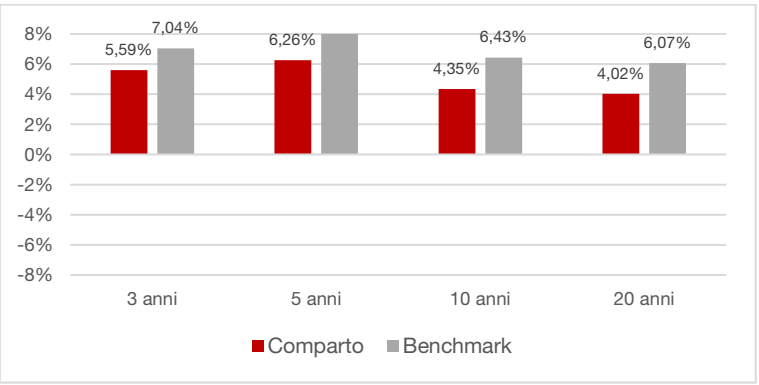
Nella scheda "Le opzioni di investimento" sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.

Azionario Globale

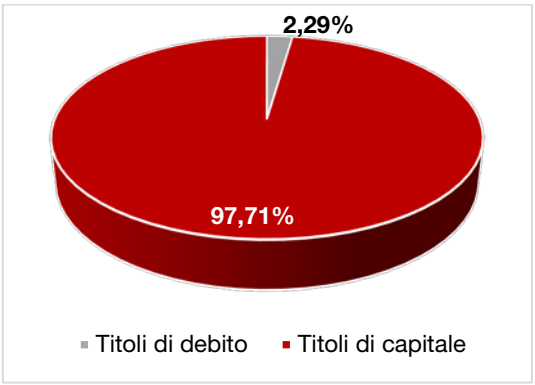
Categoria del comparto	Orizzonte temporale	Finalità della gestione
AZIONARIO	LUNGO (oltre 15 anni dal pensionamento)	Offrire ai partecipanti un investimento diversificato nei mercati azionari internazionali, al fine di aumentare nel tempo il valore dei capitali conferiti.

Garanzia: non presente
Data di avvio dell'operatività del comparto: 16/09/2002
Patrimonio netto al 31/12/2023: 460.451.022,10 €
Rendimento netto anno 2023: 13,21%
Sostenibilità: ☑ ●● NO, non ne tiene conto
☐ ●● SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
☐ ●● SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2023



La performance riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE [2]

Età al momento dell'adesione	Anni di versamento	Comparto	Versamento iniziale annuo 2.500 €		Versamento Iniziale annuo 5.000 €	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
30 anni	37 anni	Obbligazionario B.T.	€ 121.491,14	€ 4.617,88	€ 243.622,20	€ 9.260,08
		Obbligazionario	€ 120.586,75	€ 4.583,50	€ 241.807,50	€ 9.191,10
		Real Return	€ 126.917,62	€ 4.824,14	€ 254.510,89	€ 9.673,96
		Multi Asset	€ 127.642,35	€ 4.851,69	€ 255.965,15	€ 9.729,24
		Azionario Globale	€ 147.914,29	€ 5.622,22	€ 296.645,08	€ 11.275,48
		Life Cycle Prudente	€ 133.266,91	€ 5.445,29	€ 267.234,20	€ 10.919,19
		Life Cycle Dinamico	€ 136.240,87	€ 5.566,80	€ 273.213,15	€ 11.163,49
40 anni	27 anni	Obbligazionario B.T.	€ 82.095,95	€ 3.232,94	€ 164.694,84	€ 6.485,68
		Obbligazionario	€ 81.641,32	€ 3.215,04	€ 163.782,22	€ 6.449,74
		Real Return	€ 84.799,24	€ 3.339,39	€ 170.121,49	€ 6.699,38
		Multi Asset	€ 85.157,17	€ 3.353,49	€ 170.840,02	€ 6.727,68
		Azionario Globale	€ 94.898,61	€ 3.737,11	€ 190.396,17	€ 7.497,80
		Life Cycle Prudente	€ 90.226,38	€ 3.828,31	€ 180.993,76	€ 7.679,57
		Life Cycle Dinamico	€ 91.128,09	€ 3.866,56	€ 182.805,26	€ 7.756,43

[2] 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.

***AVVERTENZA**: 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.*

Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo www.generali.it. Sul sito web di Generali Global (www.generali.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

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, PEC 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.

*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

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), 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 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 28/03/2024*)

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" (informazioni in vigore dal 28/03/2024)

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

Gli importi ivi riportati devono intendersi come importi massimi applicabili.

***AVVERTENZA**: l'aderente ha l'onere di verificare che la scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza e, in caso di adesione su base collettiva a un fondo pensione aperto, che le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla scheda medesima.*

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica** e richiamare l'attenzione dell'aderente sull'importanza di confrontare i costi con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche complementari, principalmente in fase di adesione e di eventuale trasferimento ad altre forme.

I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	€ 60 trattenuto sul primo contributo
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo**	
- Direttamente a carico dell'aderente	€ 20, 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(1)	prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto
▪ *OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE*	*0,85% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *OBBLIGAZIONARIO*	*0,90% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *REAL RETURN*	*0,95% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *MULTI ASSET*	*1,30% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *AZIONARIO GLOBALE*	*1,50% del patrimonio annuo del comparto*
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
- Anticipazione	€ 20
- Trasferimento	€ 30

- Riscatto	€ 20
- Riallocazione della posizione individuale	€ 30
- Riallocazione del flusso contributivo	€ 30
La prima operazione di riallocazione, indipendentemente dalla tipologia (posizione individuale o flusso contributivo), è gratuita.	
- Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	- € 20 al momento della richiesta - € 5 addebitati ad ogni rata

(1) 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.

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).

***AVVERTENZA**: É 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

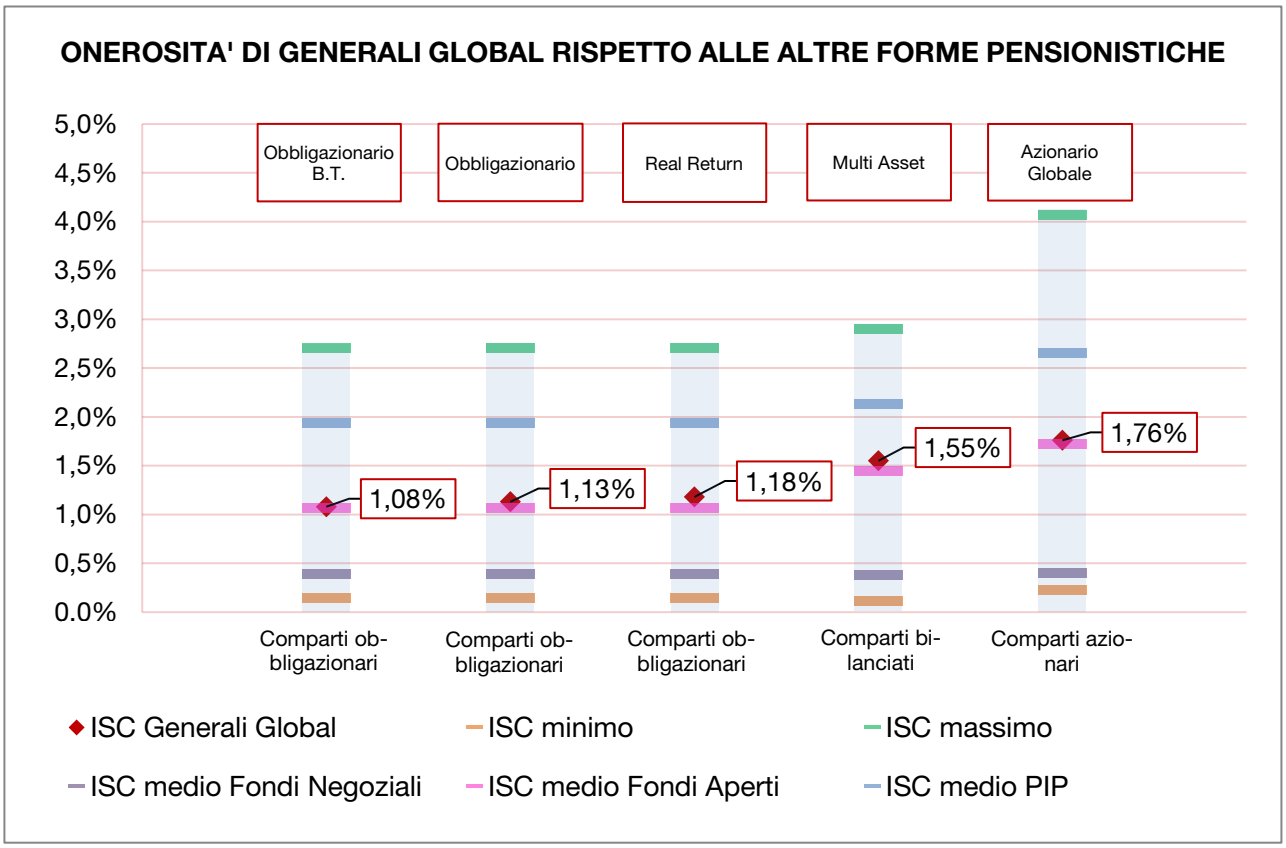
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obbligazionario Breve Termine	2,39%	1,34%	1,08%	0,93%
Obbligazionario	2,44%	1,40%	1,13%	0,98%
Real Return	2,49%	1,45%	1,18%	1,03%
Multi Asset	2,85%	1,81%	1,55%	1,40%
Azionario Globale	3,06%	2,02%	1,76%	1,60%

***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (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 per spese di pagamento rendita, pari allo 0,90%.

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari a 1,20 punti percentuali assoluti. Qualora il rendimento della Gestione Separata sia pari o superiore al 2,10% ed inferiore al 2,20% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,02 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.

Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di generali Global (www.generali.it).

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 28/03/2024*)

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" (informazioni in vigore dal 28/03/2024)

Costi per la classe di quote B (collettività da 2 a 100 aderenti)

Gli importi ivi riportati devono intendersi come importi massimi applicabili.

***AVVERTENZA**: l'aderente ha l'onere di verificare che la scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza e, in caso di adesione su base collettiva a un fondo pensione aperto, che le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla scheda medesima.*

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica** e richiamare l'attenzione dell'aderente sull'importanza di confrontare i costi con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche complementari, principalmente in fase di adesione e di eventuale trasferimento ad altre forme.

I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	€ 20 trattenuto sul primo contributo
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo**	
- Direttamente a carico dell'aderente	€ 10, 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(1)	prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto
▪ *OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE*	*0,70% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *OBBLIGAZIONARIO*	*0,80% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *REAL RETURN*	*0,85% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *MULTI ASSET*	*1,00% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *AZIONARIO GLOBALE*	*1,30% del patrimonio annuo del comparto*
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
- Anticipazione	€ 20
- Trasferimento	€ 30

- Riscatto	€ 20
- Riallocazione della posizione individuale	€ 30
- Riallocazione del flusso contributivo	€ 30
La prima operazione di riallocazione, indipendentemente dalla tipologia (posizione individuale o flusso contributivo), è gratuita.	
- Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	- € 20 al momento della richiesta - € 5 addebitati ad ogni rata

(1) 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.

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).

***AVVERTENZA**: É 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

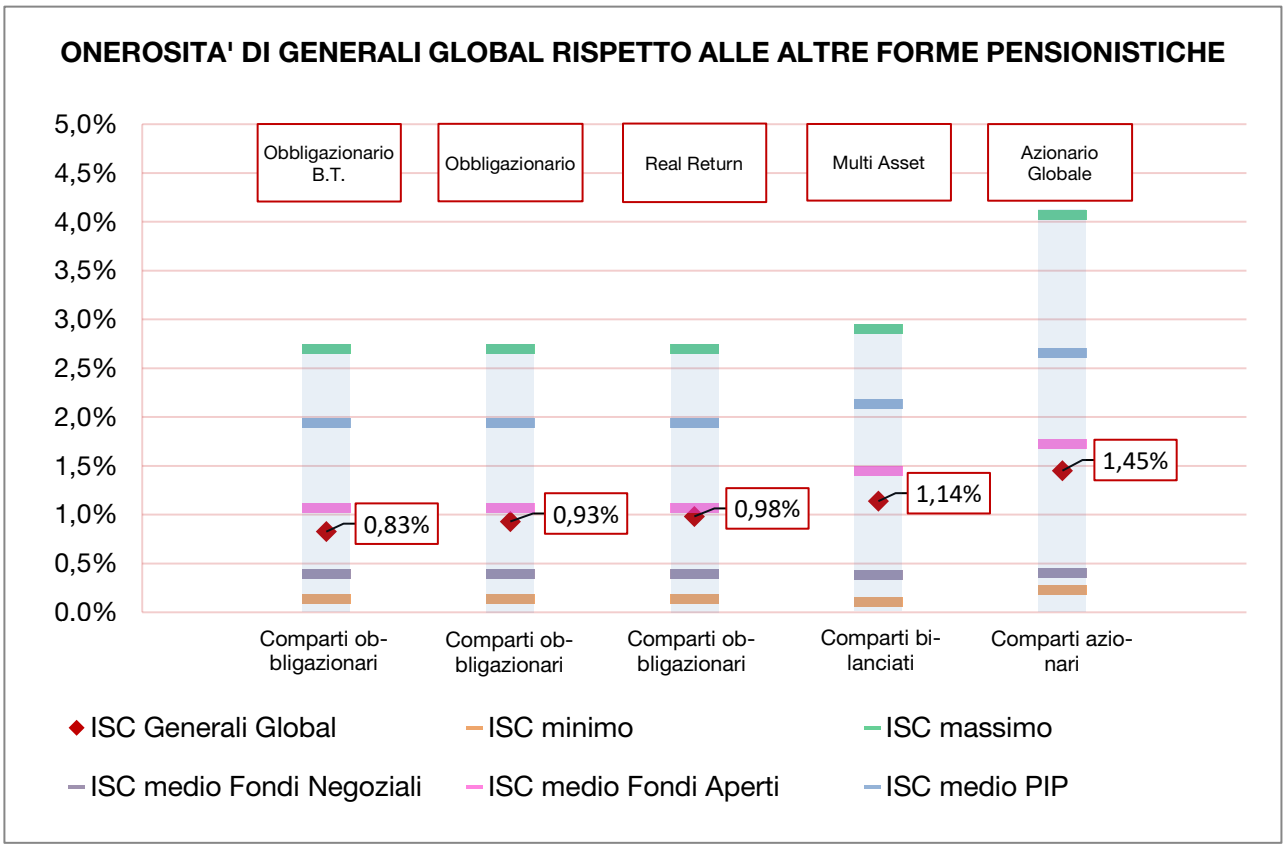
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obbligazionario Breve Termine	1,53%	0,97%	0,83%	0,75%
Obbligazionario	1,64%	1,07%	0,93%	0,85%
Real Return	1,69%	1,12%	0,98%	0,91%
Multi Asset	1,85%	1,28%	1,14%	1,06%
Azionario Globale	2,16%	1,59%	1,45%	1,37%

***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (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 per spese di pagamento rendita, pari allo 0,90%.

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari a 1,20 punti percentuali assoluti. Qualora il rendimento della Gestione Separata sia pari o superiore al 2,10% ed inferiore al 2,20% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,02 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.

Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di generali Global (www.generali.it).

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 28/03/2024*)

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" (informazioni in vigore dal 28/03/2024)

Costi per la classe di quote C (collettività da 101 a 500 aderenti)

Gli importi ivi riportati devono intendersi come importi massimi applicabili.

***AVVERTENZA**: l'aderente ha l'onere di verificare che la scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza e, in caso di adesione su base collettiva a un fondo pensione aperto, che le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla scheda medesima.*

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica** e richiamare l'attenzione dell'aderente sull'importanza di confrontare i costi con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche complementari, principalmente in fase di adesione e di eventuale trasferimento ad altre forme.

I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	€ 10 trattenuto sul primo contributo
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo**	
- Direttamente a carico dell'aderente	€ 5, 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(1)	prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto
▪ *OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE*	*0,65% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *OBBLIGAZIONARIO*	*0,70% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *REAL RETURN*	*0,70% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *MULTI ASSET*	*0,85% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *AZIONARIO GLOBALE*	*1,20% del patrimonio annuo del comparto*
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
- Anticipazione	€ 20
- Trasferimento	€ 30

- Riscatto	€ 20
- Riallocazione della posizione individuale	€ 30
- Riallocazione del flusso contributivo	€ 30
La prima operazione di riallocazione, indipendentemente dalla tipologia (posizione individuale o flusso contributivo), è gratuita.	
- Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	- € 20 al momento della richiesta - € 5 addebitati ad ogni rata

(1) 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.

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).

***AVVERTENZA**: É 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

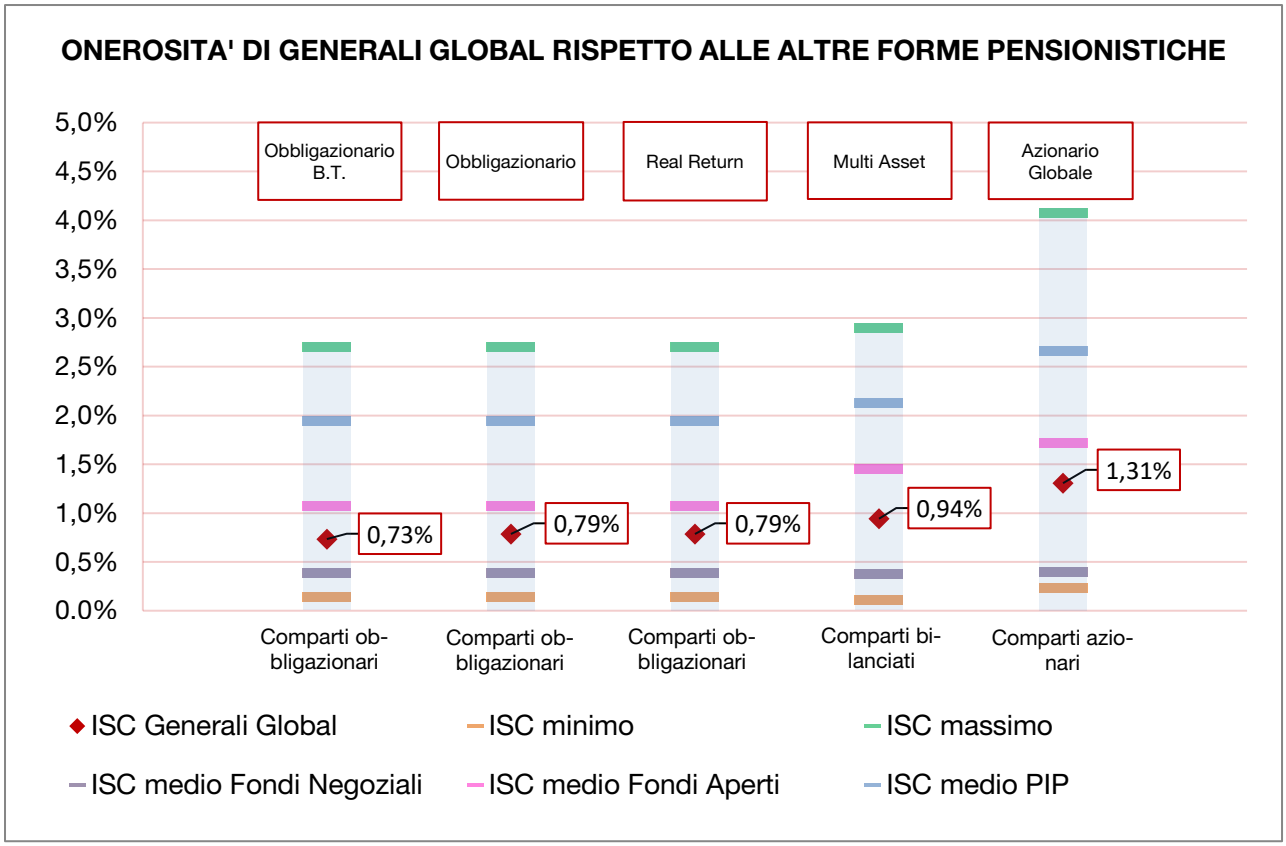
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obbligazionario Breve Termine	1,28%	0,83%	0,73%	0,69%
Obbligazionario	1,33%	0,88%	0,79%	0,74%
Real Return	1,33%	0,88%	0,79%	0,74%
Multi Asset	1,48%	1,04%	0,94%	0,90%
Azionario Globale	1,85%	1,40%	1,31%	1,26%

***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (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 per spese di pagamento rendita, pari allo 0,90%.

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari a 1,20 punti percentuali assoluti. Qualora il rendimento della Gestione Separata sia pari o superiore al 2,10% ed inferiore al 2,20% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,02 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.

Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di generali Global (www.generali.it).

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 28/03/2024*)

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" (informazioni in vigore dal 28/03/2024)

Costi per la classe di quote D (collettività con oltre 500 aderenti)

Gli importi ivi riportati devono intendersi come importi massimi applicabili.

***AVVERTENZA**: l'aderente ha l'onere di verificare che la scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza e, in caso di adesione su base collettiva a un fondo pensione aperto, che le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla scheda medesima.*

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica** e richiamare l'attenzione dell'aderente sull'importanza di confrontare i costi con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche complementari, principalmente in fase di adesione e di eventuale trasferimento ad altre forme.

I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	Non previste
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo**	
- Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
- Indirettamente a carico dell'aderente[1]	prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto
▪ *OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE*	*0,60% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *OBBLIGAZIONARIO*	*0,65% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *REAL RETURN*	*0,65% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *MULTI ASSET*	*0,75% del patrimonio annuo del comparto*
▪ *AZIONARIO GLOBALE*	*0,90% del patrimonio annuo del comparto*
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
- Anticipazione	€ 20
- Trasferimento	€ 30
- Riscatto	€ 20
- Riallocazione della posizione individuale	€ 30
- Riallocazione del flusso contributivo	€ 30

La prima operazione di riallocazione, indipendentemente dalla tipologia (posizione individuale o flusso contributivo), è gratuita.	
- Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	- € 20 al momento della richiesta - € 5 addebitati ad ogni rata

(1) 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.

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).

***AVVERTENZA**: É 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

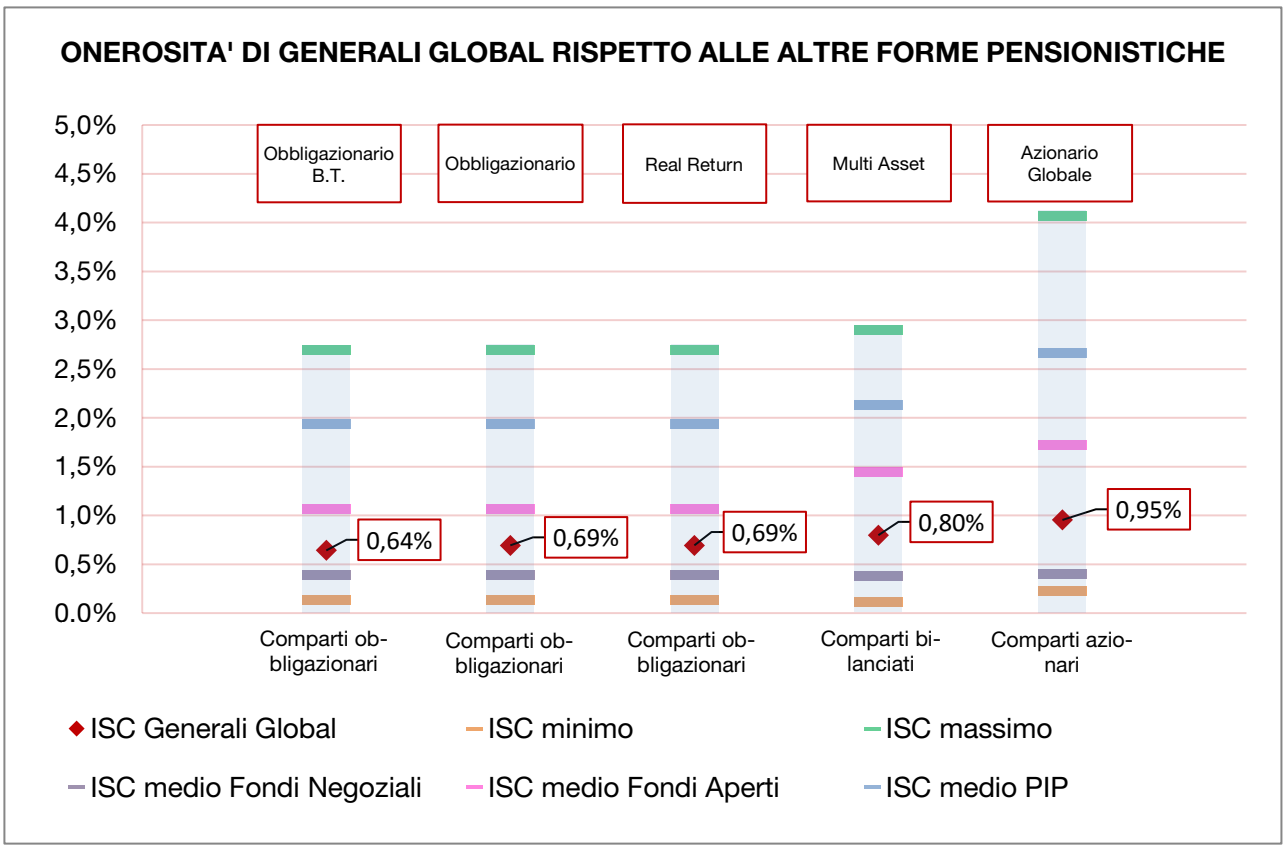
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obbligazionario Breve Termine	1,02%	0,70%	0,64%	0,62%
Obbligazionario	1,07%	0,75%	0,69%	0,68%
Real Return	1,07%	0,75%	0,69%	0,68%
Multi Asset	1,17%	0,85%	0,80%	0,78%
Azionario Globale	1,33%	1,01%	0,95%	0,94%

***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (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 per spese di pagamento rendita, pari allo 0,90%.

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari a 1,20 punti percentuali assoluti. Qualora il rendimento della Gestione Separata sia pari o superiore al 2,10% ed inferiore al 2,20% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,02 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.

Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di generali Global (www.generali.it).

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 28/03/2024*)

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" (informazioni in vigore dal 28/03/2024)

CHE COSA SI INVESTE

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei **tuoi 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.
Le risorse di Generali Global sono gestite direttamente da Generali Italia, 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:

Asset backed securities (ABS)	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.
Attivo netto destinato alle prestazioni	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.
Benchmark	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.
Duration	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. La duration è definita in anni.
ETF	È un fondo oppure una Sicav (Società d'investimento a capitale variabile), negoziato in borsa come un'azione, caratterizzato da una "gestione passiva" e, in particolare, da un meccanismo di funzionamento che consente una migliore replica dell'indice e un maggior contenimento dei costi.
Future	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.
Giorno di valorizzazione	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.
Life Cycle	è una tipologia di investimento che prevede una graduale riduzione del rischio

	finanziario dell'investimento previdenziale, sulla base dell'anagrafica dell'aderente.
Mercati regolamentati	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 www.assogestioni.it.
OICR	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 macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni di investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.
OCSE	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 www.oecd.org.
Opzione	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.
Paesi emergenti	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.
Posizione individuale	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.
Quota	Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui il comparto è suddiviso.
Rating o merito creditizio	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. Le due principali agenzie internazionali indipendenti che assegnano il rating sono Moody's e Standard & Poor's. 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 (Moody's) o BBB- (Standard & Poor's).
Strumenti finanziari	Sono costituiti da: titoli di debito, titoli di capitale, contratti derivati, quote di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR).
Strumenti finanziari quotati	Strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati in paesi aderenti all'OCSE
Strumenti finanziari non	Strumenti finanziari non negoziati in mercati regolamentati di paesi aderenti all'OCSE.

quotati

Tracking error 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.

Turnover Indicatore del tasso di movimentazione del portafoglio che esprime la quota di portafoglio di un fondo pensione che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento. L'indicatore è calcolato come rapporto tra il valore minimo individuato tra quello degli acquisti e quello delle vendite di strumenti finanziari effettuati nell'anno e il patrimonio medio gestito.

Volatilità È l'indicatore della rischiosità di mercato di un dato investimento. Quanto più uno strumento è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa dei 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.

*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global).*

*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), **la Guida introduttiva alla previdenza complementare.***

I COMPARTI. CARATTERISTICHE

OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE

Categoria del comparto: obbligazionario puro

Finalità della gestione: la gestione è volta ad attuare politiche di redditività degli investimenti obbligazionari a breve termine, limitando la volatilità del portafoglio

Garanzia: assente

Orizzonte temporale: breve (meno di 5 anni dal pensionamento)

Politica di investimento:

- Politica di gestione: 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.
- Strumenti finanziari: 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.
- Categorie di emittenti e settori industriali: 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 & Poor's) o Baa3 (secondo la classificazione Moody's).

- Aree geografiche di investimento: 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.
- Limitazione dei rischi: 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.

Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili



*Consulta l'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"** per approfondire tali aspetti.*

Benchmark:

- 70% JPM EGBI Investment Grade 1-5Y Total Return
- 30% ICE BofA ML 1-5Y Euro Corporate Index Total Return

OBBLIGAZIONARIO

Categoria del comparto: obbligazionario puro

Finalità della gestione: accrescere il capitale perseguendo politiche di redditività degli investimenti di tipo obbligazionario

Garanzia: assente

Orizzonte temporale: medio (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)

Politica di investimento:

- Politica di gestione: 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.
- Strumenti finanziari: 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.
- Categorie di emittenti e settori industriali: 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 & Poor's) o Baa3 (secondo la classificazione Moody's).

- Aree geografiche di investimento: 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.
- Limitazione dei rischi: 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.

Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili



*Consulta l'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"** per approfondire tali aspetti.*

Benchmark:

- 10% BofA ML US Treasury Master All Mats Total Return € HEDGED
- 35% JPM EMU Investment Grade All Mats Total Return
- 15% Bloomberg Barclays Euro Govt Inflation-Linked All Markets ex-Greece Total Return
- 10% BofA ML US Emerging External Sovereign IG All Mats, Total Return € HEDGED
- 20% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate Total Return
- 10% ICE BofA ML Euro High Yield Total Return

REAL RETURN

Categoria del comparto: obbligazionario misto

Finalità della gestione: 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

Garanzia: assente

Orizzonte temporale: medio (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)

Politica di investimento:

- Politica di gestione: la strategia di gestione perseguita sarà volta ad ottenere 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.
- Strumenti finanziari: 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.

- Categorie di emittenti e settori industriali: 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.
- Aree geografiche di investimento: i titoli, sia di capitale sia di debito, apparterranno prevalentemente ad emittenti dell'area dei Paesi OCSE.
- Limitazione dei rischi: 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.

Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili

*Consulta l'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"** per approfondire tali aspetti.*

Benchmark: non previsto. Il comparto è soggetto ad un controllo del rischio volto a contenere la volatilità realizzata su base annuale tenuto conto dell'orizzonte temporale di investimento, nei limiti del 4%.

MULTI ASSET

Categoria del comparto: bilanciato flessibile

Finalità della gestione: accrescere il capitale perseguendo sia politiche di redditività degli investimenti sia di rivalutazione del capitale

Garanzia: assente

Orizzonte temporale: medio-lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)

Politica di investimento:

- Politica di gestione: 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.

- Strumenti finanziari: 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
- Categorie di emittenti e settori industriali: 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.
- Aree geografiche di investimento: i titoli, sia di capitale sia di debito, apparterranno prevalentemente ad emittenti dell'area dei Paesi OCSE.
- Limitazione dei rischi: 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.

Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili

*Consulta l'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"** per approfondire tali aspetti.*

Benchmark: non previsto. Il Comparto è soggetto ad un controllo del rischio volto a contenere la volatilità realizzata su base annuale tenuto conto dell'orizzonte temporale di investimento, nei limiti del 6%.

AZIONARIO GLOBALE

Categoria del comparto: azionario

Finalità della gestione: offrire ai partecipanti un investimento diversificato nei mercati azionari internazionali, al fine di aumentare nel tempo il valore dei capitali conferiti

Garanzia: assente

Orizzonte temporale: lungo (oltre 15 anni dal pensionamento)

Politica di investimento:

- Politica di gestione: 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.

- Strumenti finanziari: 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.
- Categorie di emittenti e settori industriali: saranno considerati esclusivamente titoli azionari di qualsiasi settore industriale.
- Aree geografiche di investimento: il comparto investirà in prevalenza nei Paesi inclusi nel benchmark ed in maniera residuale negli altri Paesi.
- Limitazione dei rischi: 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.

Sostenibilità: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili

*Consulta l'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"** per approfondire tali aspetti.*

Benchmark:

- 50% MSCI Europe Total Return Index
- 25% MSCI US Total Return Index
- 25% MSCI Pacific Total Return Index

I COMPARTI. ANDAMENTO PASSATO

OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE

Data di avvio dell'operatività del comparto	01/01/2019
Patrimonio netto al 31/12/2023	54.882.459,56 €

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.

In conseguenza del forte movimento al rialzo dei tassi di mercato è stata incrementata la duration media del comparto governativo rispetto al benchmark di riferimento, liquidando posizioni a breve termine e reinvestendo in area 5 anni.
Il principale scostamento rispetto al benchmark rimane il sovrappeso sui titoli periferici, in particolare sui titoli italiani. Questo permette al portafoglio di avere un rendimento a scadenza più alto rispetto al benchmark.
L'operatività sui corporate bond è stata volta a liquidare attivi nel tratto breve della curva con limitato valore residuo per la gestione, e investire i proventi in bond prevalentemente finanziari nel tratto 3-5 anni in ottica di ottimizzazione del rendimento atteso. Al contempo è stato mantenuto prudenzialmente un sovrappeso su settori più difensivi e relativamente meno esposti al ciclo economico, quali Telecomunicazioni e Utilities. La duration è stata gestita dinamicamente evitando materiali scostamenti con il benchmark

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine dell'anno 2023.

Tav.1: investimenti per tipologia ed area geografica

Attivi/Passivi	Italia	Altri Ue	Altri Ocse	Altro	Totale	Percentuale
Depositi bancari	361.144,50	-	-	-	**361.144,50**	**0,67%**
Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	16.138.223,36	20.914.633,19	-	-	**37.052.856,55**	**69,05%**
Titoli di debito quotati	1.576.154,65	8.438.681,08	5.935.995,39	-	**15.950.831,12**	**29,73%**
Titoli di capitale quotati	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli di debito non quotati	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli di capitale non quotati	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Quote di OICR	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni acquistate	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti attivi	92.868,77	177.840,64	58.796,79	-	**329.506,20**	**0,61%**
Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Altre attività della gestione finanziaria	-	-	-	0,00	**0,00**	**0,00%**
Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni emesse	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti passivi	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Altre passività della gestione finanziaria	-	-	-	- 36.533,88	**- 36.533,88**	**-0,07%**
Totale	**18.168.391,28**	**29.531.154,91**	**5.994.792,18**	**- 36.533,88**	**53.657.804,49**	**100,00%**

Tav.2: investimenti per tipologia e valuta

ATTIVI / PASSIVI	EURO	GBP	SEK	CHF	NOK	DKK	USD	JPY	Altro	Totale	Percentuale
Depositi bancari	355.512,77	-	-	669,53	-	-	4.962,20	-	-	**361.144,50**	**0,67%**
Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	37.052.856,55	-	-	-	-	-	-	-	-	**37.052.856,55**	**69,05%**
Titoli di debito quotati	15.950.831,12	-	-	-	-	-	-	-	-	**15.950.831,12**	**29,73%**
Titoli di capitale quotati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli di debito non quotati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli di capitale non quotati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Quote di OICR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni acquistate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti attivi	329.506,20	-	-	0,00	-	-	-	-	-	**329.506,20**	**0,61%**
Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Altre attività della gestione finanziaria	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni emesse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti passivi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Altre passività della gestione finanziaria	-	-	-	-	-	-	-	-	- 36.533,88	**- 36.533,88**	**-0,07%**
Totale	**53.688.706,64**	**-**	**-**	**669,53**	**-**	**-**	**4.962,20**	**-**	**- 36.533,88**	**53.657.804,49**	**100,00%**

Durata media finanziaria dei titoli obbligazionari

	Duration
Obbligazioni	2,64

L'indice misura la durata residua di un'obbligazione valutata in un'ottica puramente finanziaria; può essere utilizzato come primo approssimativo indicatore del rischio di un investimento obbligazionario. Il suo valore si ottiene calcolando la media ponderata delle scadenze a cui saranno incassate le cedole e a cui verrà rimborsato il capitale.

Indicatore del turnover del portafoglio

La seguente tabella riporta il turnover di portafoglio che esprime la quota del portafoglio che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Turnover(*)	0,32

(*) 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.

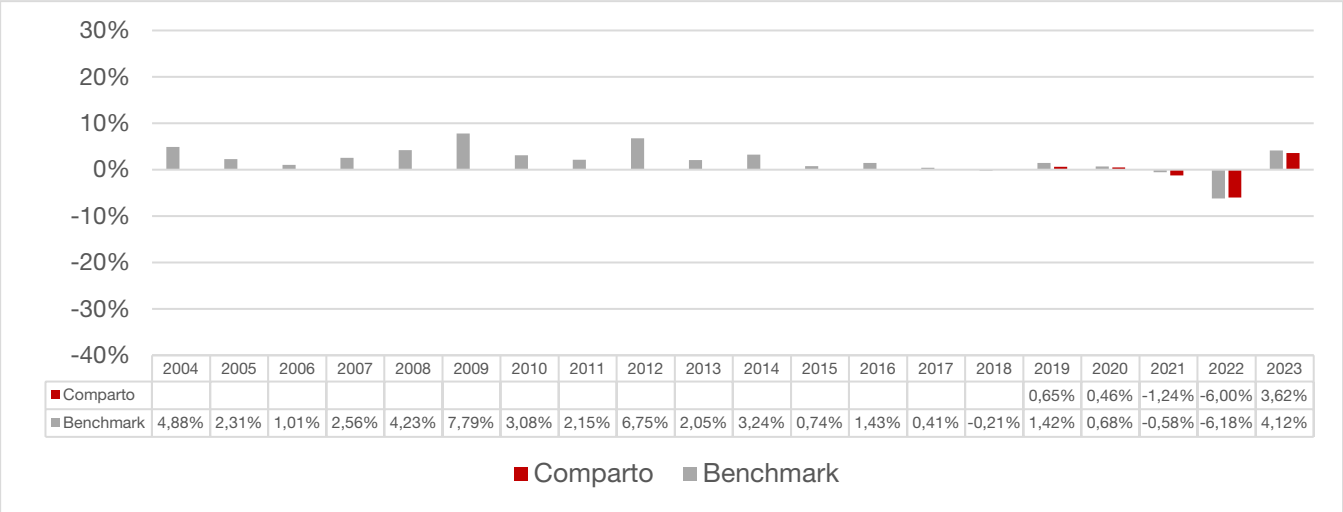
Illustrazione sui dati storici di rischio/rendimento

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.

Tav.3: rendimenti netti annui (in percentuale)



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Comparto																0,65%	0,46%	-1,24%	-6,00%	3,62%
Benchmark	4,88%	2,31%	1,01%	2,56%	4,23%	7,79%	3,08%	2,15%	6,75%	2,05%	3,24%	0,74%	1,43%	0,41%	-0,21%	1,42%	0,68%	-0,58%	-6,18%	4,12%

***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.

	Anno		
	2023	**2022**	**2021**
Oneri di gestione finanziaria	**0,68%**	**0,69%**	**0,65%**
di cui per commissioni di gestione finanziaria	**0,68%**	0,69%	0,65%
di cui per commissioni di incentivo	**0,00%**	0,00%	0,00%
Altri oneri garantiti sul patrimonio	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
Totale parziale	**0,68%**	**0,69%**	**0,65%**
Oneri direttamente a carico dell'aderente	**0,07%**	**0,07%**	**0,05%**
TOTALE GENERALE	**0,75%**	**0,76%**	**0,70%**

***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 31/12/2023	195.640.100,91 €

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%.

In conseguenza del forte movimento al rialzo dei tassi di mercato è stata incrementata la duration media del comparto governativo rispetto al benchmark di riferimento. In particolare, si è incrementata l'esposizione alle parti medio-lunghe della curva europea e americana, liquidando titoli a breve scadenza. L'esposizione ai titoli legati all'inflazione è neutrale, mentre permane un sottopeso nell'area Emerging Markets. Il comparto registra un sovrappeso sulle emissioni di debito dei paesi periferici.
Nel corso dell'anno, in linea con la view prudenziale sul rischio credito, è stata ridotta marginalmente la rischiosità sistematica del portafoglio attraverso una selezione conservativa che ha privilegiato settori poco esposti al ciclo economico (Utilities e Telecomunicazioni) e nomi finanziari dai solidi fondamentali e valutazioni attraenti. Sebbene la recente operatività abbia agito favorendo una strategia di riduzione del rischio, il comparto beneficia di un rendimento atteso superiore al benchmark. La duration, infine, è stata gestita dinamicamente evitando materiali scostamenti con il benchmark

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine dell'anno 2023.

Tav.1: investimenti per tipologia ed area geografica

Attivi/Passivi	Italia	Altri Ue	Altri Ocse	Altro	Totale	Percentuale
Depositi bancari	1.322.458,67	-	-	-	**1.322.458,67**	**0,71%**
Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	**0,00%**
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	25.119.421,33	65.869.155,58	27.448.387,95	7.957.354,42	**126.394.319,28**	**67,61%**
Titoli di debito quotati	5.489.543,07	36.988.511,32	12.334.297,79	1.283.279,47	**56.095.631,65**	**30,01%**
Titoli di capitale quotati	-	-	-	-	-	**0,00%**
Titoli di debito non quotati	-	-	-	-	-	**0,00%**
Titoli di capitale non quotati	-	-	-	-	-	**0,00%**
Quote di OICR	-	-	-	-	-	**0,00%**
Opzioni acquistate	-	-	-	-	-	**0,00%**
Ratei e risconti attivi	190.213,65	1.291.721,77	346.436,97	68.295,56	**1.896.667,95**	**1,01%**
Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-	-	-	-	**0,00%**
Altre attività della gestione finanziaria	-	-	-	1.379.027,48	**1.379.027,48**	**0,74%**
Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	**0,00%**
Opzioni emesse	-	-	-	-	-	**0,00%**
Ratei e risconti passivi	-	-	-	-	-	**0,00%**
Altre passività della gestione finanziaria	-	-	-	- 143.562,41	- **143.562,41**	**-0,08%**
Totale	**32.121.636,72**	**104.149.388,67**	**40.129.122,71**	**10.544.394,52**	**186.944.542,62**	**100,00%**

Tav.2: investimenti per tipologia e valuta

ATTIVI / PASSIVI	EURO	GBP	SEK	CHF	NOK	DKK	USD	JPY	Altro	Totale	Percentuale
Depositi bancari	1.217.726,85	490,05	-	2.175,67	184,90	1.722,52	100.158,68	-	-	**1.322.458,67**	**0,71%**
Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0,00%**
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	91.747.287,77	-	-	-	-	-	34.647.031,51	-	-	**126.394.319,28**	**67,61%**
Titoli di debito quotati	56.095.631,65	-	-	-	-	-	-	-	-	**56.095.631,65**	**30,01%**
Titoli di capitale quotati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0,00%**
Titoli di debito non quotati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0,00%**
Titoli di capitale non quotati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0,00%**
Quote di OICR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0,00%**
Opzioni acquistate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0,00%**
Ratei e risconti attivi	1.619.056,57	0,00	-	- 0,00	-	- 0,00	277.611,38	-	-	**1.896.667,95**	**1,01%**
Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0,00%**
Altre attività della gestione finanziaria	-	-	-	-	-	-	-	-	1.379.027,48	**1.379.027,48**	**0,74%**
Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0,00%**
Opzioni emesse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0,00%**
Ratei e risconti passivi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0,00%**
Altre passività della gestione finanziaria	-	-	-	-	-	-	-	-	- 143.562,41	**- 143.562,41**	**-0,08%**
Totale	**150.679.702,84**	**490,05**	-	**2.175,67**	**184,90**	**1.722,52**	**35.024.801,57**	-	**1.235.465,07**	**186.944.542,62**	**100,00%**

Durata media finanziaria dei titoli obbligazionari

	Duration
Obbligazioni	6,19

L'indice misura la durata residua di un'obbligazione valutata in un'ottica puramente finanziaria; può essere utilizzato come primo approssimativo indicatore del rischio di un investimento obbligazionario. Il suo valore si ottiene calcolando la media ponderata delle scadenze a cui saranno incassate le cedole e a cui verrà rimborsato il capitale.

Indicatore del turnover del portafoglio

La seguente tabella riporta il turnover di portafoglio che esprime la quota del portafoglio che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Turnover(*)	0,17

(*) 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

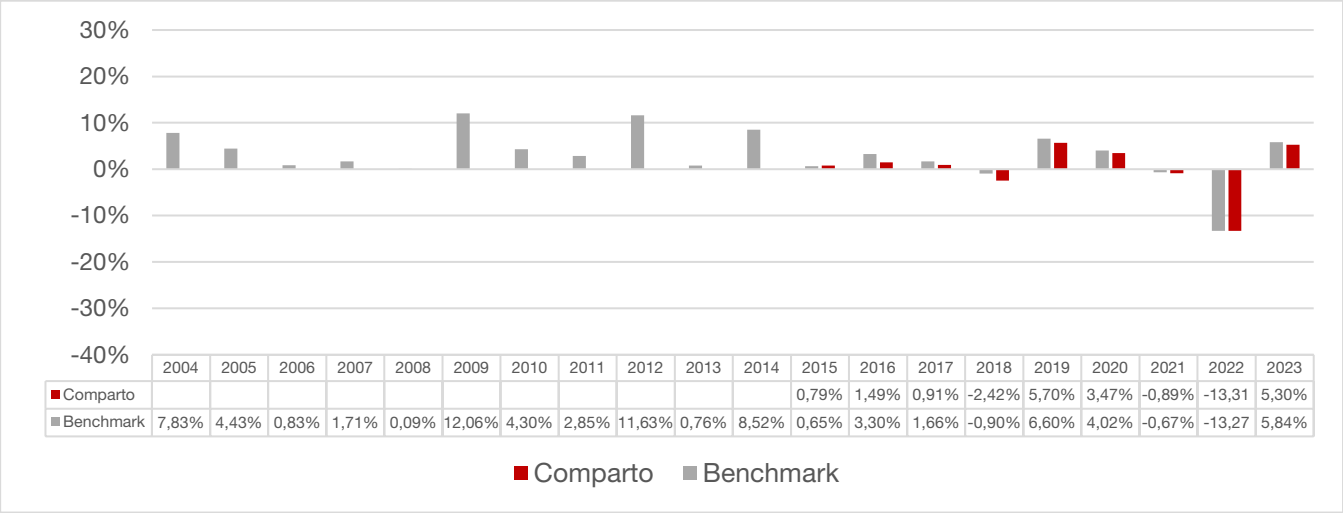
La gestione dei rischi viene realizzata tramite il monitoraggio di indicatori in grado di segnalare il corretto andamento del comparto in coerenza con la finalità previdenziale. Tali indicatori sono la volatilità dei rendimenti uniperiodali sia della quota ufficiale sia del NAV del comparto, calcolato 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.

Tav.3: rendimenti netti annui (in percentuale)



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Comparto												0,79%	1,49%	0,91%	-2,42%	5,70%	3,47%	-0,89%	-13,31	5,30%
Benchmark	7,83%	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%

***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.

	Anno		
	2023	**2022**	**2021**
Oneri di gestione finanziaria	**0,77%**	**0,84%**	**0,82%**
di cui per commissioni di gestione finanziaria	**0,77%**	0,84%	0,82%
di cui per commissioni di incentivo	**0,00%**	0,00%	0,00%
Altri oneri garantiti sul patrimonio	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
Totale parziale	**0,77%**	**0,84%**	**0,82%**
Oneri direttamente a carico dell'aderente	**0,07%**	**0,07%**	**0,06%**
TOTALE GENERALE	**0,84%**	**0,91%**	**0,88%**

***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

Data di avvio dell'operatività del comparto	01/01/2019
Patrimonio netto al 31/12/2023	464.655.841,65 €

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.

In conseguenza del forte movimento al rialzo dei tassi di mercato è stata incrementata la duration media del comparto governativo, portandola a circa 4.5 anni nell'ultimo trimestre. In particolare, sono stati liquidati titoli a breve scadenza e contestualmente si è reinvestito in emissioni a medio-lungo termine. Gli investimenti sono diversificati in bond europei, americani e legati all'inflazione con un sovrappeso nei titoli periferici nell'area 3-7 anni. Nel settore dei corporate bond, si è investita la liquidità principalmente nel tratto intermedio della curva (attraente in termini relativi) di emittenti Investment Grade diversificati. Nel corso dell'anno, in linea con la view prudenziale sul rischio credito, è stata ridotta marginalmente la rischiosità sistematica del portafoglio attraverso una selezione conservativa che ha privilegiato settori poco esposti al ciclo economico (Utilities e Telecomunicazioni) e nomi finanziari dai solidi fondamentali e valutazioni attraenti.
Alla luce delle potenziali incertezze macroeconomiche, a partire dal secondo semestre è stato adottato un atteggiamento prudente volto a diminuire l'esposizione azionaria. Nel corso del quarto trimestre, approfittando della discesa dei listini dei mesi precedenti, è stata adottata un'esposizione più costruttiva azzerando il sottopeso sul mercato azionario anche tramite l'incremento al comparto tecnologico USA. Nelle ultime settimane dell'anno i mercati hanno avviato una ripresa, grazie a dati confortanti sull'inflazione e alla conseguente aspettativa di una politica monetaria più accomodante.
Da un punto di vista geografico è stato mantenuto un sovrappeso sull'area EMU ed Europa Ex-EMU rispetto all'area nordamericana, in considerazione di valutazioni più contenute. Dal punto di vista settoriale, l'allocazione è stata bilanciata. In particolare, la preferenza è stata focalizzata su banche dell'area Euro e del settore energetico. È stato mantenuto un sovrappeso anche sui titoli legati ai consumi di base, che offrono maggiore visibilità e stabilità degli utili e sulla componente tecnologica USA

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine dell'anno 2023.

Tav.1: investimenti per tipologia ed area geografica

Attivi/Passivi	Italia	Altri Ue	Altri Ocse	Altro	Totale	Percentuale
Depositi bancari	17.751.127,20	-	-	-	**17.751.127,20**	**3,88%**
Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	57.420.439,02	68.209.209,18	56.570.865,80	680.697,14	**182.881.211,14**	**39,93%**
Titoli di debito quotati	16.893.012,93	136.156.772,37	56.180.347,71	4.298.960,45	**213.529.093,46**	**46,62%**
Titoli di capitale quotati	1.862.516,62	26.171.939,66	7.468.471,36	113.423,45	**35.616.351,09**	**7,78%**
Titoli di debito non quotati	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli di capitale non quotati	-	-	4,12	-	**4,12**	**0,00%**
Quote di OICR	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni acquistate	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti attivi	511.649,02	1.649.531,78	949.936,30	10.617,24	**3.121.734,34**	**0,68%**
Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Altre attività della gestione finanziaria	-	-	-	5.461.208,87	**5.461.208,87**	**1,19%**
Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni emesse	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti passivi	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Altre passività della gestione finanziaria	-	-	-	- 351.402,25	**- 351.402,25**	**-0,08%**
Totale	**94.438.744,79**	**232.187.452,99**	**121.169.625,29**	**10.213.504,90**	**458.009.327,97**	**100,00%**

Tav.2: investimenti per tipologia e valuta

ATTIVI / PASSIVI	EURO	GBP	SEK	CHF	NOK	DKK	USD	JPY	Altro	Totale	Percentuale
Depositi bancari	11.547.698,52	667.675,74	392.159,38	469.219,62	59.749,45	169.740,09	3.524.155,09	450.115,78	470.613,53	**17.751.127,20**	**3,88%**
Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	127.522.204,94	2.277.815,78	-	-	-	-	53.081.190,42	-	-	**182.881.211,14**	**39,93%**
Titoli di debito quotati	159.429.943,36	7.195.287,82	-	-	-	-	46.903.862,28	-	-	**213.529.093,46**	**46,62%**
Titoli di capitale quotati	27.687.236,02	345.140,72	99.322,87	303.304,39	10.426,85	89.265,85	5.026.912,21	1.211.938,92	842.803,26	**35.616.351,09**	**7,78%**
Titoli di debito non quotati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli di capitale non quotati	-	- 0,00	- 0,00	-	-	-	-	- 0,00	4,12	**4,12**	**0,00%**
Quote di OICR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni acquistate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti attivi	2.273.740,76	69.479,46	-	- 0,00	-	- 0,00	778.514,12	-	0,00	**3.121.734,34**	**0,68%**
Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Altre attività della gestione finanziaria	-	-	-	-	-	-	-	-	5.461.208,87	**5.461.208,87**	**1,19%**
Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni emesse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti passivi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Altre passività della gestione finanziaria	-	-	-	-	-	-	-	-	- 351.402,25	**- 351.402,25**	**-0,08%**
Totale	**328.460.823,60**	**10.555.399,52**	**491.482,25**	**772.524,01**	**70.176,30**	**259.005,94**	**109.314.634,12**	**1.662.054,70**	**6.423.227,53**	**458.009.327,97**	**100,00%**

Durata media finanziaria dei titoli obbligazionari

	Duration
Obbligazioni	3,03

L'indice misura la durata residua di un'obbligazione valutata in un'ottica puramente finanziaria; può essere utilizzato come primo approssimativo indicatore del rischio di un investimento obbligazionario. Il suo valore si ottiene calcolando la media ponderata delle scadenze a cui saranno incassate le cedole e a cui verrà rimborsato il capitale.

Indicatore del turnover del portafoglio

La seguente tabella riporta il turnover di portafoglio che esprime la quota del portafoglio che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Turnover(*)	0,33

(*) 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

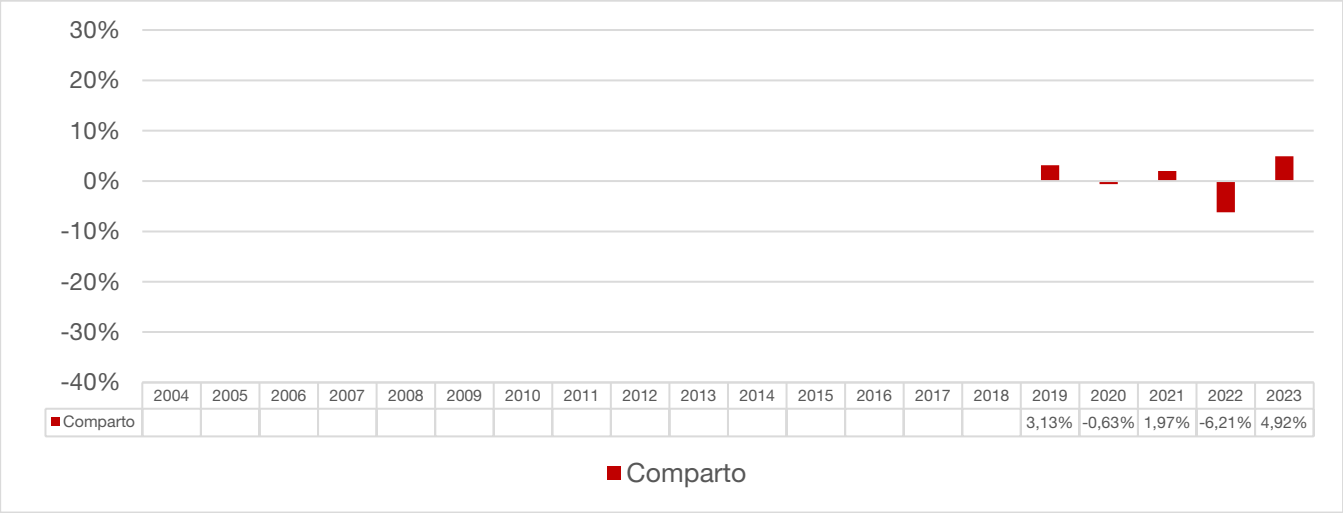
La gestione dei rischi viene realizzata tramite il monitoraggio sia della volatilità sia della asset allocation, in particolare del peso del settore azionario sul totale del comparto. Volatilità e percentuale di investimenti azionari sono variabili direttamente correlate, pertanto vengono mantenute contestualmente al di sotto di limiti programmatici, in coerenza con la finalità previdenziale. Il peso della componente equity è mantenuta 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 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.

Tav.3: rendimenti netti annui (in percentuale)



***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.

	Anno		
	2023	**2022**	**2021**
Oneri di gestione finanziaria	**0,78%**	**0,81%**	**0,79%**
di cui per commissioni di gestione finanziaria	**0,78%**	0,81%	0,79%
di cui per commissioni di incentivo	**0,00%**	0,00%	0,00%
Altri oneri garantiti sul patrimonio	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
Totale parziale	**0,78%**	**0,81%**	**0,79%**
Oneri direttamente a carico dell'aderente	**0,05%**	**0,06%**	**0,06%**
TOTALE GENERALE	**0,83%**	**0,87%**	**0,85%**

***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

Data di avvio dell'operatività del comparto	16/09/2002
Patrimonio netto al 31/12/2023	300.133.226,33 €

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.

In conseguenza del forte movimento al rialzo dei tassi di mercato è stata incrementata la duration media del comparto governativo portandola a circa 4.5 anni nell'ultimo trimestre. In particolare, sono stati liquidati titoli a breve scadenza e contestualmente si è reinvestito in emissioni a medio-lungo termine. Gli investimenti sono diversificati in bond europei, americani e legati all'inflazione con un sovrappeso nei titoli periferici nell'area 3-7 anni.
Nel settore dei corporate bond, si è investita la liquidità principalmente nel tratto intermedio della curva (attraente in termini relativi) di emittenti Investment Grade diversificati. Nel corso dell'anno, in linea con la view prudenziale sul rischio credito, è stata ridotta marginalmente la rischiosità sistematica del portafoglio attraverso una selezione conservativa che ha privilegiato settori poco esposti al ciclo economico (Utilities e Telecomunicazioni) e nomi finanziari dai solidi fondamentali e valutazioni attraenti
Alla luce delle potenziali incertezze macroeconomiche, a partire dal secondo semestre è stato adottato un atteggiamento prudente volto a diminuire l'esposizione azionaria. Nel corso del quarto trimestre, approfittando della discesa dei listini dei mesi precedenti, è stata adottata un'esposizione più costruttiva azzerando il sottopeso sul mercato azionario anche tramite l'incremento al comparto tecnologico USA. Nelle ultime settimane dell'anno i mercati hanno avviato una ripresa, grazie a dati confortanti sull'inflazione e alla conseguente aspettativa di una politica monetaria più accomodante.
Da un punto di vista geografico è stato mantenuto un sovrappeso sull'area EMU ed Europa Ex-EMU rispetto all'area nordamericana, in considerazione di valutazioni più contenute. Dal punto di vista settoriale, l'allocazione è stata bilanciata. In particolare, la preferenza è stata focalizzata su banche dell'area Euro e del settore energetico. È stato mantenuto un sovrappeso anche sui titoli legati ai consumi di base, che offrono maggiore visibilità e stabilità degli utili, e sulla componente tecnologica USA.

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine dell'anno 2023.

Tav.1: investimenti per tipologia ed area geografica

Attivi/Passivi	Italia	Altri Ue	Altri Ocse	Altro	Totale	Percentuale
Depositi bancari	10.399.814,68	-	-	-	**10.399.814,68**	**3,53%**
Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	**0,00%**
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	32.404.237,12	38.885.343,69	31.050.888,14	453.798,09	**102.794.267,04**	**34,86%**
Titoli di debito quotati	6.590.166,82	68.850.601,72	50.703.081,81	4.869.016,06	**131.012.866,41**	**44,43%**
Titoli di capitale quotati	702.463,31	11.980.093,84	30.239.566,13	861.050,58	**43.783.173,86**	**14,85%**
Titoli di debito non quotati	-	-	-	-	-	**0,00%**
Titoli di capitale non quotati	-	0,00	13,73	-	**13,73**	**0,00%**
Quote di OICR	-	-	-	-	-	**0,00%**
Opzioni acquistate	-	-	-	-	-	**0,00%**
Ratei e risconti attivi	263.881,78	1.101.263,14	725.343,12	20.051,78	**2.110.539,82**	**0,72%**
Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-	-	-	-	**0,00%**
Altre attività della gestione finanziaria	-	-	-	5.084.396,53	**5.084.396,53**	**1,72%**
Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	**0,00%**
Opzioni emesse	-	-	-	-	-	**0,00%**
Ratei e risconti passivi	-	-	-	-	-	**0,00%**
Altre passività della gestione finanziaria	-	-	-	- 296.676,69	- **296.676,69**	**-0,10%**
Totale	**50.360.563,71**	**120.817.302,39**	**112.718.892,93**	**10.991.636,35**	**294.888.395,38**	**100,00%**

Tav.2: investimenti per tipologia e valuta

ATTIVI / PASSIVI	EURO	GBP	SEK	CHF	NOK	DKK	USD	JPY	Altro	Totale	Percentuale
Depositi bancari	7.222.364,24	222.391,88	148.561,62	241.354,20	51.274,45	124.583,09	1.443.959,82	418.904,80	526.420,58	**10.399.814,68**	**3,53%**
Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	72.349.763,26	-	-	-	-	-	30.444.503,78	-	-	**102.794.267,04**	**34,86%**
Titoli di debito quotati	84.662.377,69	3.266.269,70	-	-	-	-	43.084.219,02	-	-	**131.012.866,41**	**44,43%**
Titoli di capitale quotati	10.662.542,16	2.688.176,42	698.333,24	2.262.521,18	107.613,31	676.053,51	15.527.323,96	7.136.559,53	4.024.050,55	**43.783.173,86**	**14,85%**
Titoli di debito non quotati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli di capitale non quotati	0,00	- 0,00	- 0,00	-	-	-	-	0,00	13,73	**13,73**	**0,00%**
Quote di OICR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni acquistate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti attivi	1.473.375,39	15.010,14	0,00	0,00	-	-	622.154,29	-	- 0,00	**2.110.539,82**	**0,72%**
Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Altre attività della gestione finanziaria	-	-	-	-	-	-	-	-	5.084.396,53	**5.084.396,53**	**1,72%**
Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni emesse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti passivi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Altre passività della gestione finanziaria	-	-	-	-	-	-	-	-	- 296.676,69	**- 296.676,69**	**-0,10%**
Totale	**176.370.422,74**	**6.191.848,14**	**846.894,86**	**2.503.875,38**	**158.887,76**	**800.636,60**	**91.122.160,87**	**7.555.464,33**	**9.338.204,70**	**294.888.395,38**	**100,00%**

Durata media finanziaria dei titoli obbligazionari

	Duration
Obbligazioni	2,69

L'indice misura la durata residua di un'obbligazione valutata in un'ottica puramente finanziaria; può essere utilizzato come primo approssimativo indicatore del rischio di un investimento obbligazionario. Il suo valore si ottiene calcolando la media ponderata delle scadenze a cui saranno incassate le cedole e a cui verrà rimborsato il capitale.

Indicatore del turnover del portafoglio

La seguente tabella riporta il turnover di portafoglio che esprime la quota del portafoglio che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Turnover(*)	0,30

(*) 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

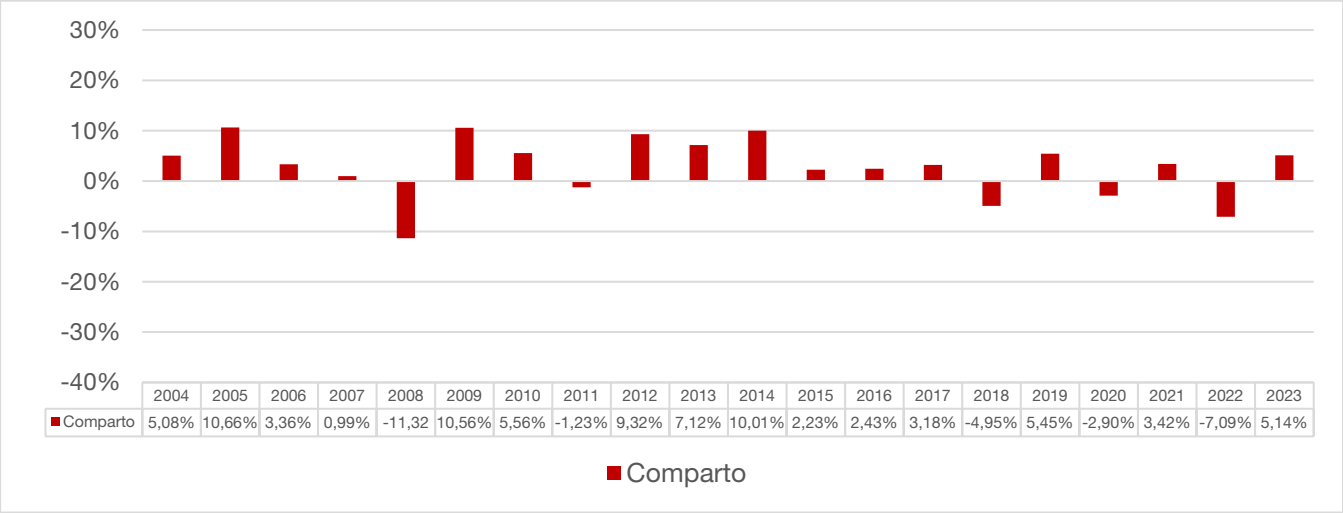
La gestione dei rischi viene realizzata tramite il monitoraggio sia della volatilità sia della asset allocation, in particolare del peso del settore azionario sul totale del comparto. Volatilità e percentuale di investimenti azionari sono variabili direttamente correlate, pertanto vengono mantenute contestualmente al di sotto di limiti programmatici, in coerenza con la finalità previdenziale. Il peso della componente equity è mantenuta 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 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.

Tav.3: rendimenti netti annui (in percentuale)



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Comparto	5,08%	10,66%	3,36%	0,99%	-11,32	10,56%	5,56%	-1,23%	9,32%	7,12%	10,01%	2,23%	2,43%	3,18%	-4,95%	5,45%	-2,90%	3,42%	-7,09%	5,14%

***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.

	Anno		
	2023	**2022**	**2021**
Oneri di gestione finanziaria	**0,98%**	**1,01%**	**0,99%**
di cui per commissioni di gestione finanziaria	**0,98%**	1,01%	0,99%
di cui per commissioni di incentivo	**0,00%**	0,00%	0,00%
Altri oneri garantiti sul patrimonio	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
Totale parziale	**0,98%**	**1,01%**	**0,99%**
Oneri direttamente a carico dell'aderente	**0,05%**	**0,05%**	**0,04%**
TOTALE GENERALE	**1,03%**	**1,06%**	**1,03%**

***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 31/12/2023	460.451.022,10 €

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%.

Il primo trimestre ha visto una partenza positiva dei mercati azionari globali, consolidata anche da risultati societari superiori alle stime di consensus. L'esposizione azionaria del portafoglio è stata inizialmente cauta, per poi essere ridotta in un primo momento nel mese di marzo, a seguito dell'improvviso fallimento di due banche regionali americane e del timore di una successiva propagazione al sistema finanziario europeo.
Alla luce delle potenziali incertezze macroeconomiche, a partire dal secondo semestre è stato adottato un atteggiamento ulteriormente prudente, volto a diminuire l'esposizione azionaria. Nel corso del quarto trimestre, approfittando della discesa dei listini dei mesi precedenti, è stata adottata un'esposizione più costruttiva azzerando il sottopeso sul mercato azionario anche tramite l'incremento al comparto tecnologico USA. Nelle ultime settimane dell'anno i mercati hanno avviato una ripresa, grazie a dati confortanti sull'inflazione e alla conseguente aspettativa di una politica monetaria più accomodante.
Da un punto di vista geografico è stato mantenuto un sovrappeso sull'area EMU ed Europa Ex-EMU rispetto all'area nordamericana, in considerazione di valutazioni più contenute. Dal punto di vista settoriale, l'allocazione è stata bilanciata. In particolare, la preferenza è stata focalizzata su banche dell'area Euro e del settore energetico. È stato mantenuto un sovrappeso anche sui titoli legati ai consumi di base, che offrono maggiore visibilità e stabilità degli utili, e sulla componente tecnologica USA

Le Tabelle che seguono forniscono informazioni relative alla fine dell'anno 2023.

Tav.1: investimenti per tipologia ed area geografica

Attivi/Passivi	Italia	Altri Ue	Altri Ocse	Altro	Totale	Percentuale
Depositi bancari	10.279.523,11	-	-	-	**10.279.523,11**	**2,24%**
Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli di debito quotati	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli di capitale quotati	7.897.218,96	136.115.882,76	285.576.908,92	9.586.915,75	**439.176.926,39**	**95,84%**
Titoli di debito non quotati	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli di capitale non quotati	-	0,00	0,00	-	**0,00**	**0,00%**
Quote di OICR	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni acquistate	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti attivi	- 0,00	-	-	-	**- 0,00**	**0,00%**
Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Altre attività della gestione finanziaria	-	-	-	9.944.918,21	**9.944.918,21**	**2,17%**
Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni emesse	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti passivi	- 0,00	-	-	-	**- 0,00**	**0,00%**
Altre passività della gestione finanziaria	-	-	-	- 1.161.392,41	**- 1.161.392,41**	**-0,25%**
Totale	**18.176.742,07**	**136.115.882,76**	**285.576.908,92**	**18.370.441,55**	**458.239.975,30**	**100,00%**

Tav.2: investimenti per tipologia e valuta

ATTIVI / PASSIVI	EURO	GBP	SEK	CHF	NOK	DKK	USD	JPY	Altro	Totale	Percentuale
Depositi bancari	5.432.777,08	430.085,60	277.808,50	867.899,04	76.288,94	249.322,38	637.944,58	1.291.226,83	1.016.170,16	**10.279.523,11**	**2,24%**
Crediti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli emessi da Stati o da organismi internazionali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli di debito quotati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli di capitale quotati	116.422.737,79	45.790.278,06	11.959.742,41	38.158.607,59	1.819.833,07	11.544.847,27	102.695.351,50	77.793.057,28	32.992.471,42	**439.176.926,39**	**95,84%**
Titoli di debito non quotati	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Titoli di capitale non quotati	0,00	0,00	-	-	-	-	-	0,00	-	**0,00**	**0,00%**
Quote di OICR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni acquistate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti attivi	-	0,00	0,00	-	- 0,00	- 0,00	- 0,00	-	- 0,00	**0,00**	**0,00%**
Garanzie di risultato rilasciate al fondo pensione	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Altre attività della gestione finanziaria	-	-	-	-	-	-	-	-	9.944.918,21	**9.944.918,21**	**2,17%**
Debiti per operazioni pronti contro termine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Opzioni emesse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Ratei e risconti passivi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**0,00%**
Altre passività della gestione finanziaria	-	-	-	-	-	-	-	-	- 1.161.392,41	**- 1.161.392,41**	**-0,25%**
Totale	**121.855.514,87**	**46.220.363,66**	**12.237.550,91**	**39.026.506,63**	**1.896.122,01**	**11.794.169,65**	**103.333.296,08**	**79.084.284,11**	**42.792.167,38**	**458.239.975,30**	**100,00%**

Durata media finanziaria dei titoli obbligazionari

Non sono presenti titoli obbligazionari nel portafoglio del comparto.

Indicatore del turnover del portafoglio

La seguente tabella riporta il turnover di portafoglio che esprime la quota del portafoglio che nel periodo di riferimento è stata "ruotata" ovvero sostituita con altri titoli o forme di investimento.

Turnover(*)	0,14

(*) 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

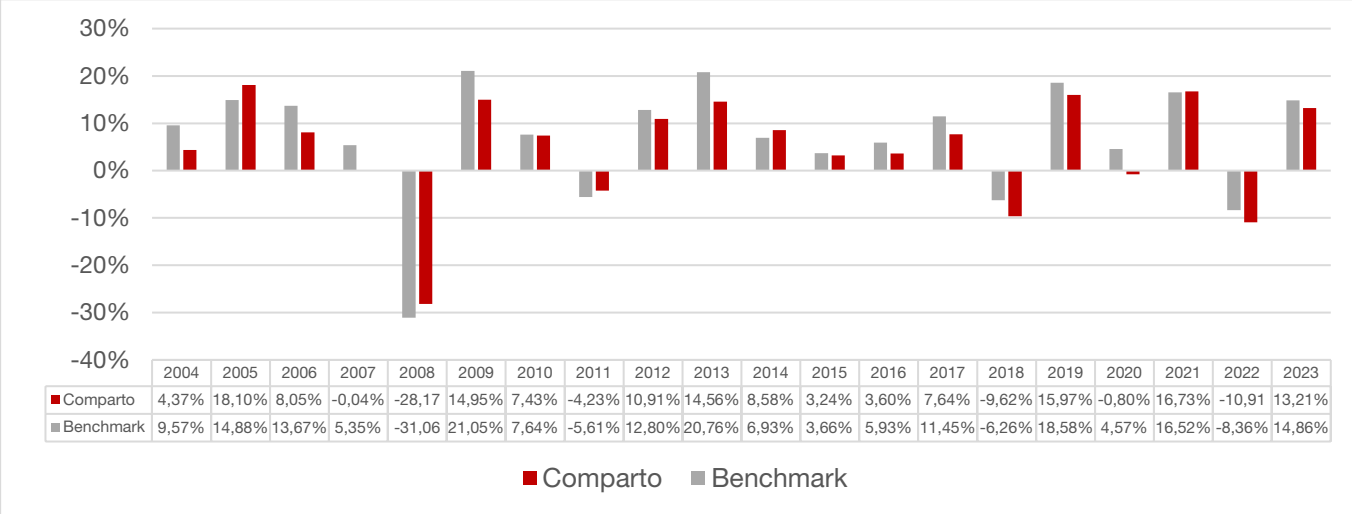
La gestione dei rischi viene realizzata tramite il monitoraggio di indicatori in grado di segnalare il corretto andamento del comparto in coerenza con la finalità previdenziale. Tali indicatori sono la volatilità dei rendimenti uniperiodali sia della quota ufficiale sia del NAV del comparto, calcolato 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.

Tav.3: rendimenti netti annui (in percentuale)



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Comparto	4,37%	18,10%	8,05%	-0,04%	-28,17	14,95%	7,43%	-4,23%	10,91%	14,56%	8,58%	3,24%	3,60%	7,64%	-9,62%	15,97%	-0,80%	16,73%	-10,91	13,21%
Benchmark	9,57%	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%

***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.

	Anno		
	2023	**2022**	**2021**
Oneri di gestione finanziaria	**1,21%**	**1,24%**	**1,21%**
di cui per commissioni di gestione finanziaria	**1,21%**	1,24%	1,21%
di cui per commissioni di incentivo	**0,00%**	0,00%	0,00%
Altri oneri garantiti sul patrimonio	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**
Totale parziale	**1,21%**	**1,24%**	**1,21%**
Oneri direttamente a carico dell'aderente	**0,04%**	**0,05%**	**0,04%**
TOTALE GENERALE	**1,25%**	**1,29%**	**1,25%**



***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 28/03/2024*)

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" (informazioni in vigore dal 28/03/2024)

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:

Antonio CANGERI *Presidente del Consiglio di Amministrazione*	nato a Roma il 18/06/1966
Giancarlo FANCEL *Consigliere di Amministrazione, Amministratore Delegato, Direttore Generale e Country Manager Italia*	nato a Portogruaro (VE) il 26/09/1961
Paolo DUBLO *Consigliere di Amministrazione*	nato a Trieste il 17/12/1971
Lucia SILVA *Consigliere di Amministrazione*	nata a Parigi il 17/05/1973
Francesco Benedetto MARTORANA *Consigliere di Amministrazione*	nato a Milano il 13/01/1982
Monica Alessandra POSSA *Consigliere di Amministrazione*	nata a Milano il 18/10/1964
Angelo MIGLIETTA *Consigliere di Amministrazione indipendente*	nato a Casale Monferrato (AL) il 21/10/1961

Elisabetta PIZZINI *Consigliere di Amministrazione indipendente*	nata a Torino il 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 2023, è così costituito:

Flavia Daunia MINUTILLO *Presidente*	nata a Milano il 24/05/1971
Alessandro GAMBI *Sindaco effettivo*	nato a Ferrara il 17/05/1965
Fedele GUBITOSI *Sindaco effettivo*	nato a Milano il 20/05/1973
Marco VISENTIN *Sindaco supplente*	nato a Treviso il 02/04/1969
Maria Maddalena GNUDI *Sindaco supplente*	nata a Pesaro il 13/03/1979

IL RESPONSABILE

Il Responsabile del Fondo, ai sensi del D. Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252 e in carica per un triennio a decorrere dal 18 maggio 2022, è il dott. Attilio Cupido, nato a Francavilla al Mare (CH), il 10 maggio 1965.

IL DEPOSITARIO

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

I GESTORI DELLE RISORSE

Soggetto cui è stata conferita delega di gestione	Generali Asset Management S.p.A. S.G.R.
Sede legale	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 ed esclusivamente 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 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 28/03/2024*)

Appendice

"Informativa sulla sostenibilità" (informazioni in vigore dal 28/03/2024)

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

FAC-SIMILE

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. 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.

GENERALI

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)

FAC-SIMILE

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.[1]

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.[1]

Luogo e data **Firma Aderente**

_____ _____

Spazio riservato al soggetto incaricato della raccolta delle adesioni

…….

FAC-SIMILE

[1] *Nel caso in cui l'aderente sia un minore la presente attestazione non deve essere sottoscritta.*

COMPILARE IN STAMPATELLO

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

- ☐ LAVORATORI DIPENDENTI DEL SETTORE PRIVATO (COMPRENDE SOCI LAVORATORI DI COOPERATIVE CON RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO)
- ☐ LAVORATORI DIPENDENTI DEL SETTORE PUBBLICO
- ☐ LAVORATORI AUTONOMI LIBERI PROFESSIONISTI (COMPRENDE SOCI LAVORATORI COOPERATIVE CON RAPPORTO DI LAVORO AUTONOMO)
- ☐ FISCALMENTE A CARICO
- ☐ ALTRE DIVERSE DA QUELLE PRECEDENTI

TITOLO DI STUDIO

- ☐ NESSUNO
- ☐ LICENZA ELEMENTARE
- ☐ LICENZA MEDIA INFERIORE
- ☐ DIPLOMA PROFESSIONALE
- ☐ DIPLOMA MEDIA SUPERIORE SUPERIORE
- ☐ DIPLOMA UNIVERSITARIO / LAUREA TRIENNALE
- ☐ LAUREA /LAUREA MAGISTRALE
- ☐ SPECIALIZZAZIONE POST-LAUREA

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

ALTRI DATI

TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA _____ PAESE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE (*)_____
(VEDI TABELLA ALLEGATA)

INDICARE IL PATRIMONIO COMPLESSIVO

☐ INFERIORE A 50.000 EURO ☐ FINO A 150.000 EURO ☐ FINO A 500.000 EURO ☐ FINO A 1.000.000 EURO ☐ OLTRE A 1.000.000 EURO

INDICARE LA FASCIA DI REDDITO

☐ FINO A 20.000 EURO ☐ COMPRESO TRA 20.001 E 50.000 EURO ☐ COMPRESO TRA 50.0001 A 100.000 EURO ☐ SUPERIORE 100.000 EURO

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

☐ 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 TAC 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 _____

(**) **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. 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

[2] *La sezione deve essere compilata solamente qualora siano state espresse preferenze di sostenibilità nel Profilo Cliente.*

FAC-SIMILE

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)

(*) CAMPI NON OBBLIGATORI

FAC-SIMILE

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 (*)_____ PAESE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE (*)_____
(VEDI TABELLA ALLEGATA)

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 TELEFONICO

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 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 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 PUBBLICA

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

(*) CAMPI NON OBBLIGATORI

FAC-SIMILE

PERSONA FISICA 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, AFFINITÀ, 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, AFFINITÀ, 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, AFFINITÀ, CONVIVENZA DI FATTO O UNIONE CIVILE, RELAZIONE AMICALE

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

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

FAC-SIMILE

(*) 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, 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 SOGGETTO APICALE ☐ IMPRENDITORE ☐ LAVORATORE AUTONOMO ☐ LIBERO PROFESSIONISTA ☐ NON OCCUPATO

TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA _____ PAESE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE (*)_____
(VEDI TABELLA ALLEGATA)

QUALIFICA DI TITOLARE FISICO

☐ PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBUIBILE LA PROPRIETÀ DIRETTA O INDIRETTA ☐ PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBUIBILE 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 TAC 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

(*) CAMPI NON OBBLIGATORI

FAC-SIMILE

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 SOGGETTO APICALE ☐ IMPRENDITORE ☐ LAVORATORE AUTONOMO ☐ LIBERO PROFESSIONISTA ☐ NON OCCUPATO

TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA _____ PAESE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE (*)_____
(VEDI TABELLA ALLEGATA)

QUALIFICA DI TITOLARE FISICO

☐ PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBUIBILE LA PROPRIETÀ DIRETTA O INDIRETTA ☐ PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBUIBILE 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 TAC 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 _____/_____/_____

(*) CAMPI NON OBBLIGATORI

FAC-SIMILE

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 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/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 SOGGETTO APICALE ☐ IMPRENDITORE ☐ LAVORATORE AUTONOMO ☐ LIBERO PROFESSIONISTA ☐ NON OCCUPATO

TIPO ATTIVITÀ ECONOMICA _____ PAESE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE (*)_____
(VEDI TABELLA ALLEGATA)

QUALIFICA DI TITOLARE FISICO

☐ PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBUIBILE LA PROPRIETÀ DIRETTA O INDIRETTA ☐ PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBUIBILE IL CONTROLLO

☐ PERSONA FISICA TITOLARE DI POTERI DI DIREZIONE E AMMINISTRAZIONE ☐ BENEFICIARIO INDIVIDUATO

☐ FONDATORE/DISPONENTE IN VITA ☐ FIDUCIANTE (CONTRAENTE FIDUCIARIA STATICA) ☐ ALTRO _____

FAC-SIMILE

(*) CAMPI NON OBBLIGATORI

DICHIARAZIONE FACTA (FOREIGN ACCOUNT TAC 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)

FAC-SIMILE

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 _____ PAESE ATTIVITÀ ECONOMICA PREVALENTE (*)_____
(VEDI TABELLA ALLEGATA)

QUALIFICA DI TITOLARE FISICO

☐ PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBUIBILE LA PROPRIETÀ DIRETTA O INDIRETTA ☐ PERSONA FISICA A CUI È ATTRIBUIBILE 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 TAC 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

FAC-SIMILE

(*) 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

☐ CONSEGNATA ☐ NON CONSEGNATA (NON È PREVISTA LA CONSEGNA DELLA SCHEDA "I COSTI" SOLO NEL CASO IN CUI L'ALTRA FORMA PENSIONISTICA NON E' 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 TRASFERIIMENTO (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	%

MODALITÀ 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 ATTIVITA'

_____ _____

CODICE FISCALE — PARTITA IVA

FAC-SIMILE

(*) CAMPI NON OBBLIGATORI

SEDE LEGALE

_____ _____ _____ _____

INDIRIZZO N° CIVICO CAP PROVINCIA

_____ _____ _____

LOCALITA' COMUNE STATO

_____ _____

INDIRIZZO DI POSTA ELETTRONICA NUMERO CELLULARE

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

_____ _____ _____ _____

INDIRIZZO N° CIVICO CAP PROVINCIA

_____ _____ _____

LOCALITA' COMUNE STATO

NOMINATIVO REFERENTE

_____ _____

NOMINATIVO TELEFONO

_____

INDIRIZZO DI POSTA ELETTRONICA

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

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

FAC-SIMILE

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 ITALIA S.P.A. – GENERALI GLOBAL
CODICE IBAN: IT 47 X 03479 01600 000800984300
CODICE SWITF: PARBITMMXXX

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

SUCCESSIVE CONTRIBUZIONI

☐ 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)
☐ 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

FAC-SIMILE

(*) CAMPI NON OBBLIGATORI

MANDATO PER ADDEBITO SEPA

RIFERIMENTO DEL MANDATO:

COD. AZIENDA SIA						COD. ASSEGNATO DALL'AZIENDA CREDITRICE AL DEBITORE													
8	0	2	0	2	3														

CONTO DI ADDEBITO IBAN

COD. PAESE	CIN IBAN		CIN	ABI					CAB					NUMERO CONTO CORRENTE										
													CODICE SWIFT BIC											

DATI RELATIVI AL SOGGETTO PAGANTE (DA COMPILARE SE DIVERSO DALL'ADERENTE)

COGNOME _____ NOME _____

CODICE FISCALE _____ INDIRIZZO POSTA ELETTRONICA _____ DATA DI NASCITA _____ SESSO _____

STATO DI NASCITA _____ PROVINCIA DI NASCITA _____ LUOGO DI NASCITA _____

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 _____

SE IL SOGGETTO PAGANTE E' DIVERSO DALL'ADERENTE INDICARE IL TIPO DI RAPPORTO CON LO STESSO:

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)

CODICE IDENTIFICATORE DEL CREDITORE: IT27ZZZ000000885351007

DATI DELL'AZIENDA CREDITRICE: GENERALI ITALIA S.P.A VIA MAROCCHESA 14, 31021 MOGLIANO VENETO (TV)

FREQUENZA DI ADDEBITO (IL PRIMO ADDEBITO E' POSTICIPATO IN BASE ALLA FREQUENZA INDICATA)

☐ MENSILE ☐ BIMESTRALE ☐ TRIMESTRALE ☐ QUADRIMESTRALE ☐ SEMESTRALE ☐ ANNUALE

IMPORTO DELL'ADDEBITO: € _____

LA SOTTOSCRIZIONE DEL PRESENTE MANDATO COMPORTA L'AUTORIZZAZIONE A GENERALI ITALIA S.P.A. A RICHIEDERE ALLA BANCA DEL DEBITORE L'ADDEBITO DEL SUO CONTO E L'AUTORIZZAZIONE ALLA BANCA DEL DEBITORE DI PROCEDERE A TALE ADDEBITO CONFORMEMENTE ALLE DISPOSIZIONI IMPARTITE DA GENERALI ITALIA S.P.A.. IL DEBITORE HA DIRITTO DI OTTENERE IL RIMBORSO DALLA PROPRIA BANCA SECONDO GLI ACCORDI ED ALLE CONDIZIONI CHE REGOLANO IL RAPPORTO CON QUEST'ULTIMA. SE DEL CASO, IL RIMBORSO DEVE ESSERE RICHIESTO NEL TERMINE DI 8 SETTIMANE A DECORRERE DALLA DATA DI ADDEBITO IN CONTO. (*)

LUOGO E DATA _____ FIRMA _____

I DIRITTI DEL SOTTOSCRITTORE DEL PRESENTE MANDATO SONO INDICATI NELLA DOCUMENTAZIONE OTTENIBILE DALLA PROPRIA BANCA

(*) CAMPI NON OBBLIGATORI

FAC-SIMILE

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 sanzioni anche finanziarie o commerciali, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America, del Regno Unito 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;
- ho sottoscritto in ogni sua pagina la scheda "I costi" della forma pensionistica a cui risulto 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;
- 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;
- di aver ricevuto il documento recante l'informativa sul distributore (conforme al modello di cui all'allegato 3 del Reg. Ivass n. 40/2018);
- di aver ricevuto il documento recante le informazioni sulla distribuzione del prodotto non IBIP (conforme al modello di cui all'allegato 4 del Reg. Ivass n. 40/2018);
- di aver ricevuto, in caso di offerta fuori sede e nel caso di distribuzione mediante tecniche di comunicazione a distanza, il documento recante l'elenco delle regole di comportamento del distributore (conforme al modello di cui all'allegato 4 ter del Reg. Ivass n. 40/2018);
- *[solo per le adesioni raccolte dalla Rete di Generali Italia]* di aver 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

RETE

_____ _____

AGENZIA / RETE DISTRIBUTIVA CODICE

_____

COGNOME , NOME E FIRMA DELL'INCARICATO ALLA RACCOLTA DELL'ADESIONE

FAC-SIMILE

Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE n. 679/2016 del 27 aprile 2016

Utilizzo dei dati a fini contrattuali

La informiamo che i suoi dati personali, da lei forniti, anche nel caso di registrazione in videoconferenza/audioconferenza 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/audioconferenza; 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 Marocchesa 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 Marocchesa 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 prescrizionale 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

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 Giudiziaria, 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, pignoratari, vincolatari; 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

Presa 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.

FAC-SIMILE

ALLEGATO A.1 AL MODULO DI ADESIONE

DESIGNAZIONE PERSONE FISICHE– Dichiarazioni in caso di PEP o CARICHE PUBBLICE DIVERSE da PEP

PERSONA FISICA 1 (COMPILARE TUTTI I CAMPI)

COGNOME _____ NOME _____ CODICE FISCALE _____

CITTADINANZA _____ SECONDA CITTADINANZA (*) _____ TIPO ATTIVITA' ECONOMICA (VEDI TABELLA) _____

STATO 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 _____

PERSONA FISICA 2 (COMPILARE TUTTI I CAMPI)

COGNOME _____ NOME _____ CODICE FISCALE _____

CITTADINANZA _____ SECONDA CITTADINANZA _____ TIPO ATTIVITA' ECONOMICA (VEDI TABELLA) _____

STATO 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

FAC-SIMILE

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 ATTIVITA' ECONOMICA (VEDI TABELLA)

STATO 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

FAC-SIMILE

ALLEGATO A.2 AL MODULO DI ADESIONE

DESIGNAZIONE SOGGETTO GIURIDICO
La sezione seguente deve essere compilata se lo stato delle sede legale rientra nella lista dei paesi ad alto rischio (vedere la tabella Stati ad alto rischio) o se si tratta di un TRUST o di una fiduciaria

_____ _____ _____
DENOMINAZIONE | PARTITA IVA / CODICE FISCALE | STATO DELLA SEDE LEGALE

_____ _____ _____
TIPO ENTE (VEDI TAB.) | SOTTOGRUPPO ATTIV. ECON. (VEDI TAB.) | CLASSIFICAZIONE. ECONOMICA (VEDI TAB.)

_____ _____ _____
STATO ATTIV. ECONOMICA PREVALENTE | PROV. ATTIV. ECONOMICA PREVALENTE | STATO CAPOGRUPPO

_____ _____ _____
PRIMO PAESE ESTERO CON CUI SI INTRATTENGONO RELAZIONI COMMERCIALI (*) | SECONDO PAESE ESTERO CON CUI SI INTRATTENGONO RELAZIONI COMMERCIALE(*) | TERZO PAESE ESTERO CON CUI SI INTRATTENGONO RELAZIONI COMMERCIALI (*)

SE ONLUS: _____
CLASSE DI BENEFICIARI A FAVORE DI CUI SI OPERA

STIMA CONTROVALORE CAPITALE VERSATO:

☐ FINO A 20.000 EURO
☐ DA 20.001 A 50.000 EURO
☐ DA 50.001 EURO A 100.000 EURO
☐ DA 100.001 A 250.000 EURO
☐ DA 250.001 A 500.000 EURO
☐ DA 500.001 A 1.000.000 EURO
☐ DA 1.000.001 A 2.000.000 EURO
☐ DA 2.000.001 A 10.000.000 EURO
☐ DA 10.000.0001 A 50.000.000 EURO
☐ OLTRE 50.000.000 EURO

FASCIA FATTURATO ANNUO

☐ FINO A 20.000 EURO
☐ DA 20.0001A 50.000 EURO
☐ DA 50.001 EURO A 100.000 EURO
☐ DA 100.001 A 250.000 EURO
☐ DA 250.001 A 500.000 EURO
☐ DA 500.001 A 1.000.000 EURO
☐ DA 1.000.001 A 2.000.000 EURO
☐ DA 2.000.001 A 10.000.000 EURO
☐ DA 10.001.000 A 50.000.000 EURO
☐ OLTRE 50.000.000 EURO

ESECUTORE

Cognome: _____ Nome: _____

Codice fiscale: |__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__|__| Sesso: ☐ M ☐ F Data di nascita ____/____/_____

Comune di nascita: _____Provincia di nascita: _____ Stato di nascita: _____

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)

Tipologia di documento attestante potere di rappresentanza: ☐ Procura /delega ☐ Delibera Assemblea/CDA ☐ Provv. Giudice tutelare
☐ Statuto ☐ Visura camerale

DOCUMENTO D'IDENTITÁ

Tipo documento: _____ N° documento: _____

Autorità di rilascio: _____ Comune di rilascio: _____ Provincia di rilascio: _____

Stato di rilascio _____ Data di rilascio: ____/____/_____ Data di scadenza: ____/____/_____

RESIDENZA

Indirizzo: _____ N. civico:_____ Cap: _____

Provincia: _____ Comune: _____ Stato: _____

DICHIARAZIONE APPARTENENZA ALLA CATEGORIA 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: _____ (indicare la carica)

☐ Non ricopre alcun tipo di carica pubblica

(*) CAMPI NON OBBLIGATORI

FAC-SIMILE

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

FAC-SIMILE

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 vari abile (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)			
ABBIGLIAMENTO	CISTERNE SERBATOI	GRASSI VEG E ANIM	RICREATIVE
ACCESSORI AUTOVEIC	COLLAUDI	HOLDING	RIPAR BENI CASA
ACQUACOLTURA	COLTELLERIA	IMPRESE NCA	RIPAR PROD METALLO
AEROMOBILI	COLTIV PERMANENTI	IND LATTIERO-CASEAR	RIPARAZ AUTOVEICOLI
AFFITTO IMMOBILI	COLTIVAZ AGRICOLE	INDUSTRIA BEVANDE	RIPARAZ COMPUTER
AGELAVORO TEMP	COLTIVAZ AGRICOLE	INDUSTRIA TABACCO	RIPRODUZIONE DELLE PIANTE
AGENZIE COLLOC	COM NON SPECIALIZ	INFERMIERISTICA	RISORSE UMANE
AGENZIE DI VIAGGIO	COMM ALTRI MACCHIN	INST IMP ELETTR IDR	RISTORANTI
AGROFARMACI	COMMERC MAT AGRIC	INST MACCHINE IND	SAPONI
AL DI FUORI NEGOZI	COMMERC PARTI AUTO	INTERMED COMMERCIO	SERV COLL AMM PUBB
ALBERGHI	COMMERCIO AUTOVEIC	INTERMED MONETARIA	SERV FINANZ
ALLEVAMENTO ANIMALI	COMMERCIO MOTOCICLI	ISTRUZIONE PRESCOL	SERV INVESTIGATIVI
ALLOGGI VACANZE	COMPONENTI ELETTR	ISTRUZIONE PRESCOL	SERV PER SILVICOLTU
ALTR PROD ALIMENT	COMPR BENI IMMOBILI	ISTRUZIONE PRIMARIA	SERVIZ GEST RIFIUTI
ALTRE APP ELETTRICHE	COMPUTER	ISTRUZIONE SECOND	SERVIZI D''INFORMAZ
ALTRE ATT POSTALI	CONS GESTIONALE	LAVOR CONSER FRUTTA	SERVIZI FAMIGLIE
ALTRE ATT PROFESS	CONTABILITA	LAVOR CONSERV CARNE	SERVIZI OSPEDALIERI
ALTRE IND TESSILI	CONVEGNI E FIERE	LAVOR CONSERV PESCE	SERVIZI PERSONA
ALTRE MAC IMP GEN	COSTR OPERE PUBBLIC	LAVORAZ GRANAGLIE	SERVIZI PRENOTAZ
ALTRE ORG ASSOC	COSTRUZ LOCOMOTIVE	LAVORI COSTRUZIONE	SERVIZI VETERINARI
ALTRE SERV FINANZ	COSTRUZIONE EDIFICI	LOTTERIE SCOMMESSE	SIDERURGIA
ALTRE TELECOM	COSTRUZIONE NAVI	MAC IMPIEGH SPECIAL	SILVICOLTURA
ALTRI ALLOGGI	COSTRUZIONE STRADE	MACC AGRICOLTURA	SINDACATI LAVOR
ALTRI PROD ACCIAIO	CURA PAESAGGIO	MACC FORMAT METALLI	SISTEMI VIGILANZA
ALTRI PROD CHIMICI	DESIGN SPECIALIZ	MACC IMPIEGO GEN	SPECIAL ALTRI PROD
ALTRI SERV ISTRUZ	DETT ART CULTURALI	MAGAZZINAGGIO	STAMPA
ALTRI TRASP DI PASS	DETT DOMESTICO	MANIFATTURIERE NCA	STRUM MISURAZIONE
AMBULANTE	DETT INFORMATIC	MEDICINALI	STRUMENTI MUSICALI
AMMINISTR PUBBLICA	DETTAGL ALTRI PROD	METALLI PREZIOSI	STRUMENTI OTTICI
ANZIANI E DISABILI	DETTAGL CARBURANTE	MEZZI DI TRASP NCA	STUDI ARCHITETTURA
ANZIANI E DISABILI	DETTAGL NO SPEC	MOTORI	STUDI LEGALI
APP ELETTROMEDICALI	DETTAGL PROD ALIM	NOLEGGIO ALTRE MAC	STUDI MEDICI
APP ILLUMINAZIONE	DIREZIONE AZIENDALE	NOLEGGIO AUTO	SUPP AI TRASPORTI
APP USO DOMESTICO	DISTURBI MENTALI	NOLEGGIO BENI CASA	SUPP ESTR DA CAVE
APPARECCHIATURE ICT	EDITORIA MUSICALE	OPERE INGEGN CIVILE	SUPP ESTR PETROLIO
AREE CAMPEGGIO	EDIZ SOFTWARE	ORG EXTRATERRIT	SUPPORTI MAGNETICI
ARMI MUNIZIONI	EDIZIONE LIBRI	ORGANIZ ECONOMICHE	SUPPORTI REGISTRATI
ART MATERIE PLASTIC	ELABORAZIONE DATI	PELLETTERIA	SUPPORTO ISTRUZIONE
ARTICOLI DI CARTA	ELEMENTI IN METALLO	PESCA	TAGLIO DEL LEGNO
ARTICOLI IN GOMMA	ESTR MINERAL FERROS	PITTURE VERNICI	TAGLIO DI PIETRE
ARTICOLI MAGLIERIA	ESTR MINERALI CAVE	PORCELLANA CERAMICA	TELECOMUNICAZIONI
ARTICOLI PELLICCIA	ESTR PETROLIO GREGG	PROD ALIM ANIMALI	TELECOMUNICAZIONI
ARTICOLI SPORTIVI	ESTRAZIONE DI ANTRACITE	PROD ALIM BEVANDE	TELECOMUNICAZIONI
ASSENZA DI RAMO	ESTRAZIONE DI LIGNITE	PROD ELETTRONICA	TELECOMUNICAZIONI
ASSIC SOCIALE OBBL	ESTRAZIONE GAS NAT	PROD ENERG ELETTR	TERRACOTTA
ASSICURAZ	ESTRAZIONE MINERALI	PROD FARMACEUTICI	TESSITURA
ASSICURAZIONI	ESTRAZIONE PIETRA	PROD IN METALLO	TRADUZIONE
ASSIST SANITARIA	FABBRIC MOBILI	PRODOTTI ABRASIVI	TRASM RADIOFONICHE
ASSISTENZA SOCIALE	FABBRICAZIONE CARTA	PRODOTTI CHIMICI	TRASMISSIONI TELE
ATT IMMOBILIARI	FABBRICAZIONE VETRO	PRODOTTI DI COKERIA	TRASP ACQUA INTERNE
ATTIV POSTALI	FAMIGLIE	PRODOTTI IN CEMENTO	TRASP ACQUA INTERNE
ATTIV SUPPORTO AGR	FIBRE SINTETICHE	PRODOTTI LEGNO	TRASP AEREO MERCI
ATTIVITA CREATIVE	FIBRE TESSILI	PRODOTTI REFRATTARI	TRASP FERR MERCI
ATTIVITA SPORTIVE	FIDUCIARIE	PRODUZ GAS	TRASP FERROVIARIO
AUTOVEICOLI	FINISSAGGIO DEI TESSILI	PRODUZ PROD D FORNO	TRASP MARIT MERCI
BAR	FINITURA DI EDIFICI	PRODUZIONE SOFTWARE	TRASP MARITTIMO
BATTERIE DI PILE	FONDERIE	PROGET IMMOBILIARI	TRASP MERCI STRADA
BENI CONSUMO FINALE	FONDI PENSIONE	PROPRIETA INTELLET	TRASPORTO AEREO
BENI FAMIGLIE	FORNITURA DI VAPORE	PUBBLICITA'	TRASPORTO CONDOTTE
BIBLIOTECHE MUSEI	FORNITURE MEDICHE	PULIZIA E DISINFEST	TRATT METALLI

FAC-SIMILE

CABLAGGI	FOTOGRAFICHE	RACCOL PROD SELVAT	TRATTAMENTO RIFIUTI
CACCIA	FUCINATURA	RACCOLTA ACQUA	TUBI ACCIAIO
CALL CENTER	FUNZIONI D"UFFICIO	RACCOLTA RIFIUTI	UNIVERSITARIA E NO
CALZATURE	GENERATORI VAPORE	RAFFINAZ PETROLIO	UTIL AREE FORESTALI
CANTIERE EDILE	GEST RETI FOGNARIE	RECUPERO MATERIALI	VEICOLI MILITARI
CARROZZERIE	GESTIONE EDIFICI	RIASSICURAZIONI	VIGILANZA PRIVATA
CATERING	GESTIONE FONDI	RICERCA SVILUPPO	ZZ RAMO NON CODIFICATO
CEMENTO CALCE GESSO	GIOCHI E GIOCATTOLI	RICERCA SVILUPPO	
CINEMATOGRAFICA	GIOIELLERIA	RICERCHE DI MERCATO	

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
Azerbaigian (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	

FAC-SIMILE