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

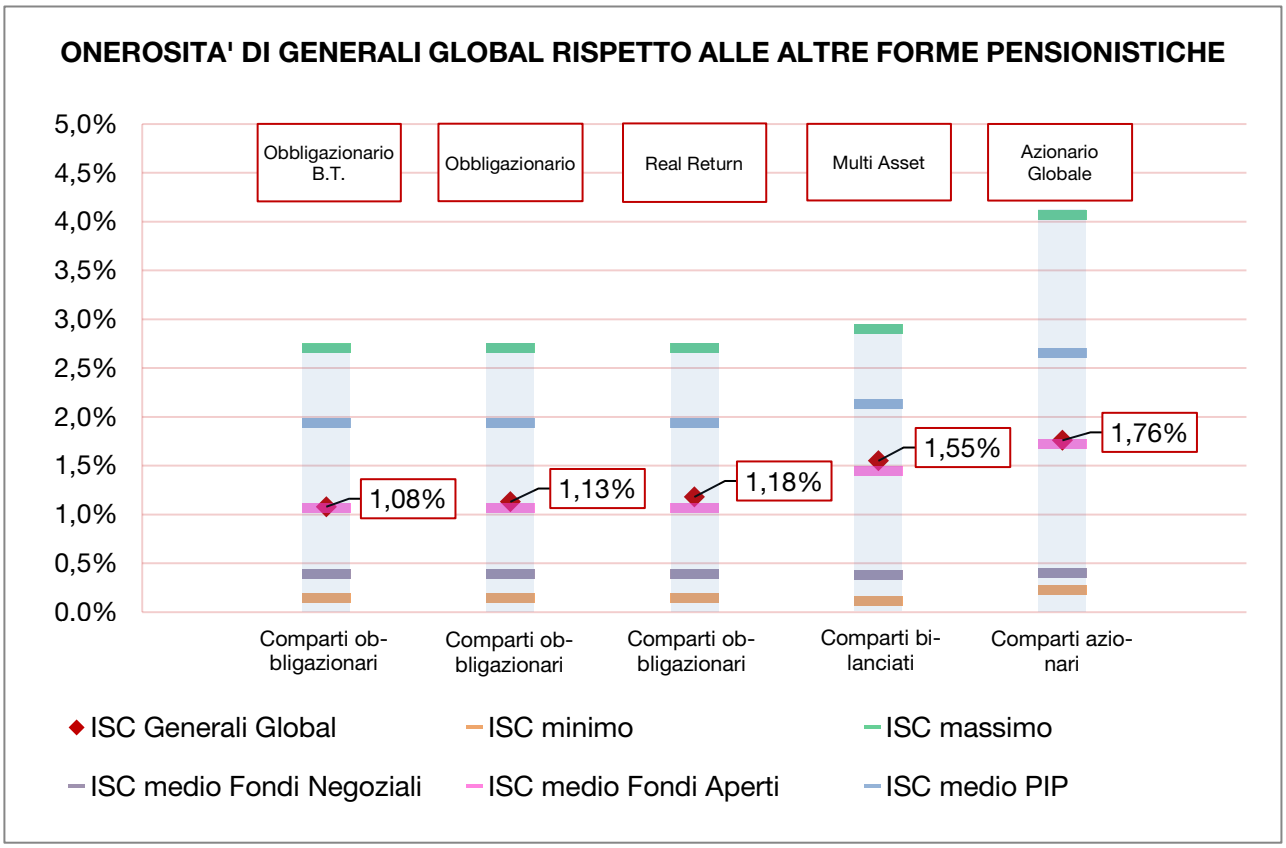
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obbligazionario Breve Termine	2,39%	1,34%	1,08%	0,93%
Obbligazionario	2,44%	1,40%	1,13%	0,98%
Real Return	2,49%	1,45%	1,18%	1,03%
Multi Asset	2,85%	1,81%	1,55%	1,40%
Azionario Globale	3,06%	2,02%	1,76%	1,60%

***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).