GENERALI GenerAzione Previdente

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)
GENERALI ITALIA S.P.A. (GRUPPO GENERALI)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5102
Istituito in Italia

Via Marocchesa 14 – 31021
Mogliano Veneto (Treviso)
+39 041 5492111
generaliitalia@pec.generaligroup.com
info.it@generali.com
www.generali.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/06/2025)

GENERALI ITALIA SPA (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' *(in vigore dal 31/03/2025)*

Premessa

Quale è l'obiettivo	*GENERAZIONE PREVIDENTE è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare, ai sensi del Decreto lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.* *GENERAZIONE PREVIDENTE è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).*
Come funziona	*GENERAZIONE PREVIDENTE opera in regime di contribuzione definita: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi 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	*GENERAZIONE PREVIDENTE è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale. Se aderisci a GENERAZIONE PREVIDENTE la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando 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** (per acquisto/ristrutturazione prima casa, malattia, altre cause);* ▪ ***RISCATTO PARZIALE/TOTALE** (per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso);* ▪ ***RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).*** ▪ ***RENDITA ANNUA VITALIZIA** in caso di perdita di autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana e la maggiorazione della rendita previdenziale;* ▪ ***CAPITALE** in caso di invalidità da malattia grave.*
Trasferimento	*Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).*
I benefici fiscali	*Se partecipi a 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 **2 comparti** e **1 programma di Life cycle (Zero Pensieri)**:*

Comparti	Categoria	Sostenibilità*	Tipologia
Generali Azione Sostenibile	Azionario	Sì	Fondo interno
Generali Scelta Sostenibile	Bilanciato flessibile	Sì	Fondo interno
Generali Obiettivo Protezione	Bilanciato flessibile	Sì	Fondo interno disponibile solo nel programma di Life cycle Zero Pensieri
Gesav Global	Garantito	No	Gestione separata, disponibile solo nel programma di Life cycle Zero Pensieri e come comparto di default in caso di RITA
A.G. European Equity	Azionario	No	Fondo interno chiuso al collocamento
Global Multi Asset	Bilanciato flessibile	No	Fondo interno chiuso al collocamento

(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali.

Puoi scegliere anche una combinazione dei fondi interni Generali Azione Sostenibile e Generali Scelta Sostenibile con percentuali scelte direttamente da te.

Programma di Life cycle Zero Pensieri

Il Life cycle Zero Pensieri è un programma di investimento guidato, caratterizzato da un livello di rischio complessivamente medio/basso, che investe l'intera posizione previdenziale in una combinazione variabile tra i fondi interni Generali Azione Sostenibile, Generali Scelta Sostenibile, Generali Obiettivo Protezione e una componente fissa (40%) in gestione separata Gesav Global in funzione dell'età raggiunta dall'aderente, in modo da ridurre il profilo di rischio della posizione previdenziale all'avvicinarsi dell'età per l'accesso alla pensione di vecchiaia dell'aderente.

A tal fine il programma di Life cycle Zero Pensieri prevede ogni 2 anni una riallocazione automatica del capitale costitutivo della rendita tra i fondi interni; negli ultimi 8 anni mancanti al pensionamento tale riallocazione automatica è effettuata ogni anno. Generali Italia modifica le percentuali di allocazione, ogni 2 anni o ogni anno a seconda della fase, trascorsi 12 mesi dalla decorrenza del contratto. Nei primi 12 mesi dalla decorrenza, i contributi versati sono allocati secondo la ripartizione prevista per l'età dell'aderente al momento della decorrenza stessa.

Generali Italia può prevedere periodicità diverse rispetto a quelle sopra dette in funzione di particolari condizioni di mercato con l'obbiettivo di perseguire una maggiore efficienza del processo di riallocazione.

Con l'intento di offrire soluzioni sempre adeguate ai nuovi contesti finanziari Generali Italia si riserva la facoltà di modificare quanto previsto dal programma Life Cycle e di adattare le scelte di investimento a particolari condizioni di mercato; in particolare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, e sempre nel rispetto del profilo di rischio dell'aderente, Generali Italia potrà modificare i comparti, variare le percentuali di allocazione, la frequenza delle allocazioni stesse e il momento previsto per effettuarle (di norma il compleanno dell'aderente), nonché prevedere che la rialloca-zione della posizione individuale sia effettuata solo sulla parte investita in quote. Di tali modifiche Generali Italia dà comunicazione all'aderente.

*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 GENERAZIONE PREVIDENTE nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II "Le informazioni Integrative")**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.generali.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.*

I comparti

Fondo interno Generali Azione Sostenibile

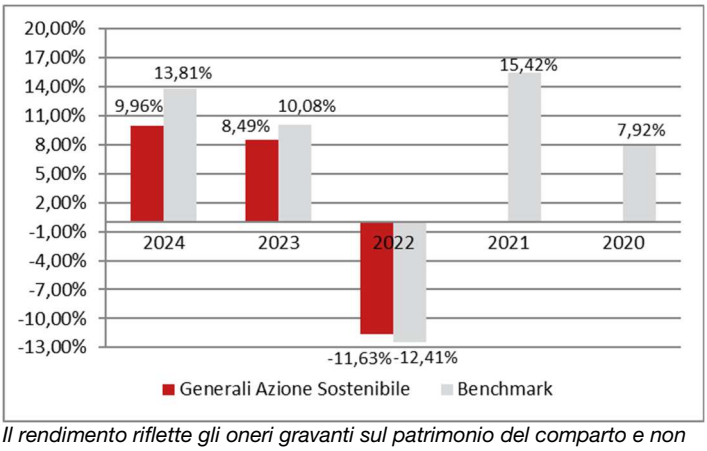
Categoria del comparto:	Orizzonte temporale:	Finalità della gestione:
Azionario	Lungo (oltre 15 anni dal pensionamento)	La gestione, prevalentemente destinata a chi ha una propensione al rischio media, ha come obiettivo la crescita del capitale investito in un orizzonte temporale lungo attraverso l'investimento nei mercati azionari globali.

- **Garanzia:** non presente

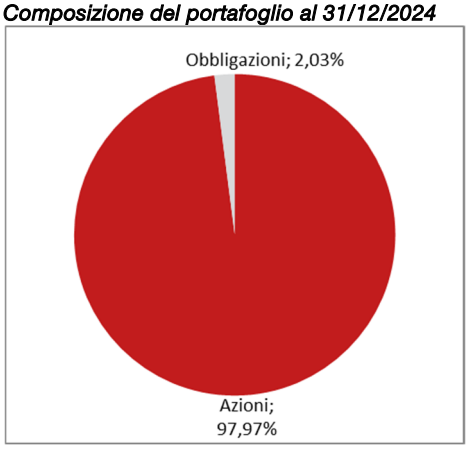
- ***Data di avvio dell'operatività:*** *18/10/2021*
- ***Patrimonio netto al 31/12/2024:*** *€ 182.895.152*
- ***Rendimento netto anno 2024****: 9,96%*

- ***Sostenibilità:*** ☐ ***NO, non ne tiene conto***
  ☑ ***SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI***
  ☐ ***SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'***

Rendimento annuo*



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.
(*) Il fondo interno è operativo da meno di 5 anni di conseguenza sono rappresentati solo i rendimenti dei singoli anni di attività.

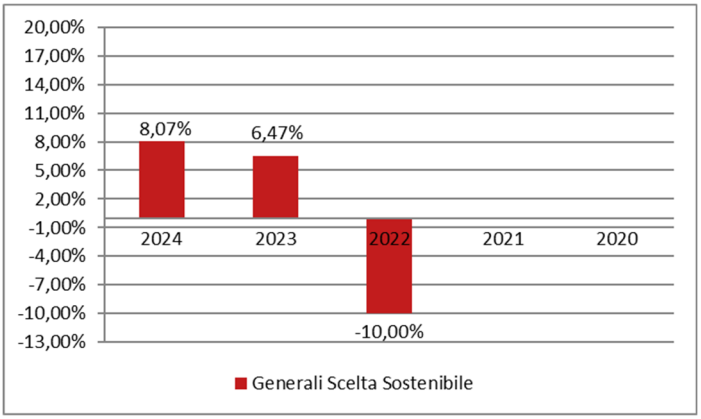
Fondo interno Generali Scelta Sostenibile

Categoria del comparto:	***Orizzonte temporale:***	***Finalità della gestione:***
Bilanciato flessibile	*Medio/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)*	*La gestione, prevalentemente destinata a chi ha una propensione al rischio medio/bassa, ha come obiettivo la crescita del capitale investito in un orizzonte temporale medio/lungo.*

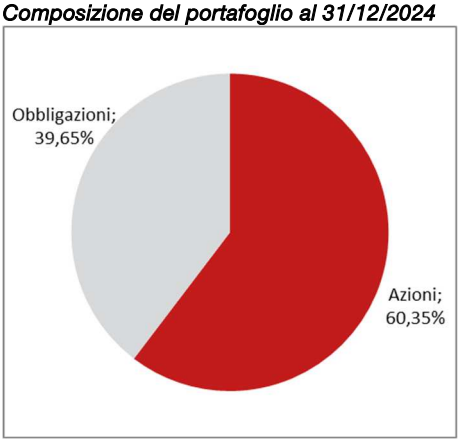
- ***Garanzia:*** *non presente*
- ***Data di avvio dell'operatività:*** *18/10/2021*
- ***Patrimonio netto al 31/12/2024:*** *€ 198.751.472*
- ***Rendimento netto anno 2024****: 8,07%*

- ***Sostenibilità:*** ☐ ***NO, non ne tiene conto***
  ☑ ***SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI***
  ☐ ***SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'***

Rendimento annuo*



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



(*) Il fondo interno è operativo da meno di 5 anni di conseguenza sono rappresentati solo i rendimenti dei singoli anni di attività.

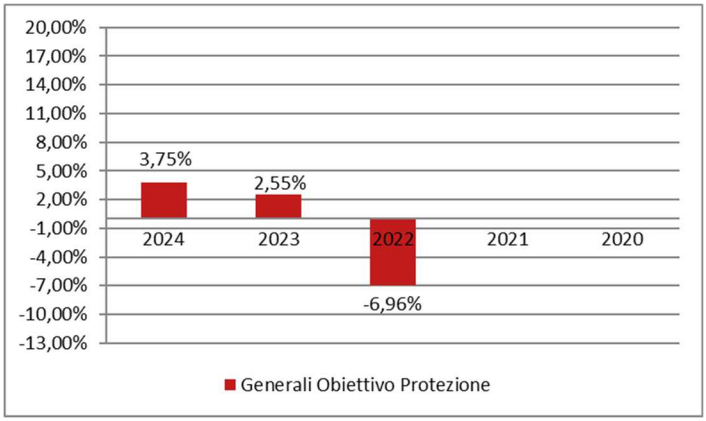
Le informazioni sulla misura di rischio del comparto sono riportate nella Scheda "Le opzioni di investimento" della Nota informativa

Fondo interno Generali Obiettivo Protezione

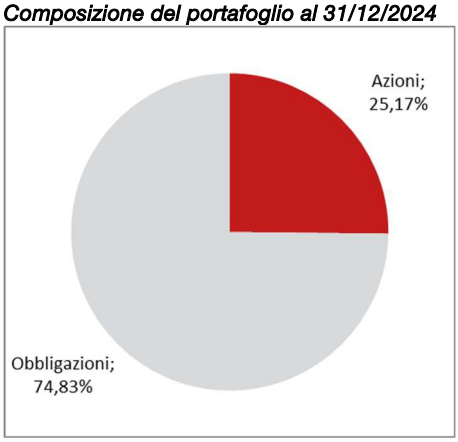
Categoria del comparto:	**Orizzonte temporale:**	**Finalità della gestione:**
Bilanciato flessibile	*Medio (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)*	*La gestione, prevalentemente destinata a chi ha una propensione al rischio medio/bassa, ha come obiettivo la crescita del capitale investito in un orizzonte temporale medio e la protezione di almeno l'85% del valore massimo raggiunto dal fondo dalla data di lancio.*

- **Garanzia:** *non presente*
- **Data di avvio dell'operatività:** *18/10/2021*
- **Patrimonio netto al 31/12/2024:** *€ 140.289.596*
- **Rendimento netto anno 2024: 3**,*75%*
- **Sostenibilità:** ☐ **NO, non ne tiene conto**
  ☑ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  ☐ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento annuo*



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



(*) Il fondo interno è operativo da meno di 5 anni di conseguenza sono rappresentati solo i rendimenti dei singoli anni di attività.

Le informazioni sulla misura di rischio del comparto sono riportate nella Scheda "Le opzioni di investimento" della Nota informativa.

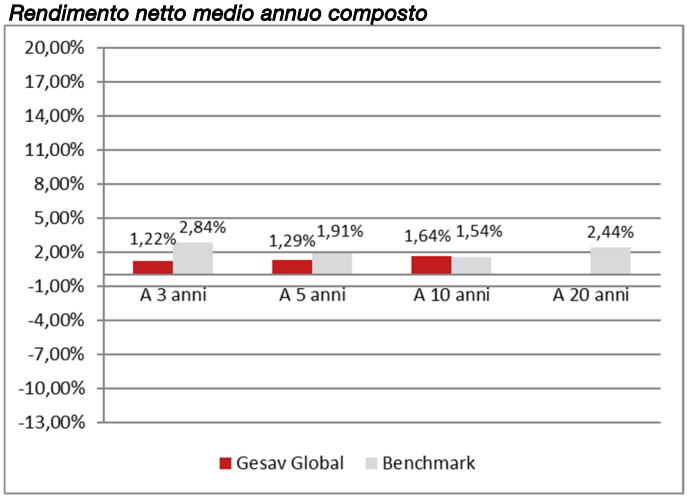
Il fondo interno Generali Obiettivo Protezione è disponibile solo nel programma di Life cycle Zero Pensieri.

Gestione separata Gesav Global

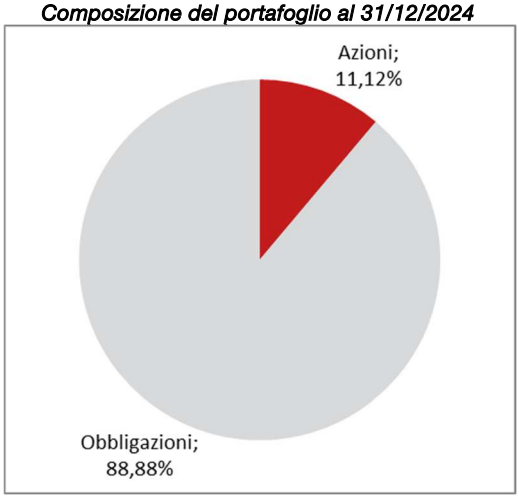
Categoria del comparto:	**Orizzonte temporale:**	**Finalità della gestione:**
Garantito	*Medio/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)*	*La politica di gestione adottata mira al mantenimento del potere di acquisto del capitale investito.*

- **Garanzia:** *la garanzia prevede che la posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi netti versati nella linea (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate, di rate di rendita temporanea già erogate o di importi riscattati).*
- **Data di avvio dell'operatività:** *01/11/2005*
- **Patrimonio netto al 31/12/2024:** *€ 8.635.223.988*
- **Rendimento netto anno 2024:** *1,29%*
- **Sostenibilità:** ☑ **NO, non ne tiene conto**
  ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  ☐ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

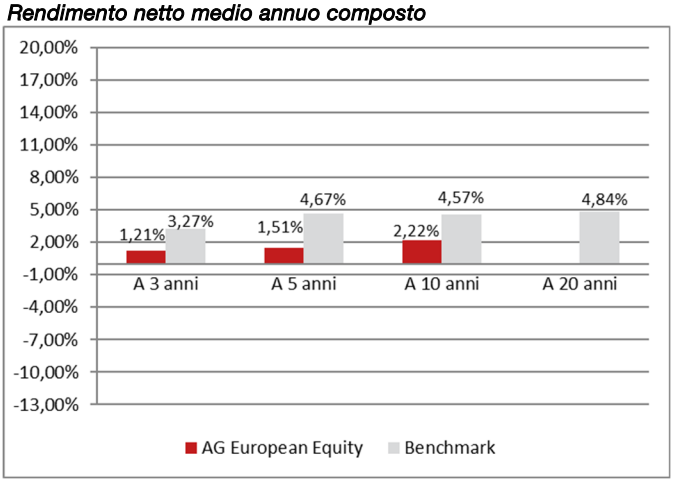
La gestione separata Gesav Global è disponibile solo nel programma di Life cycle Zero Pensieri e come comparto di default in caso di RITA.

Fondo interno A.G. European Equity

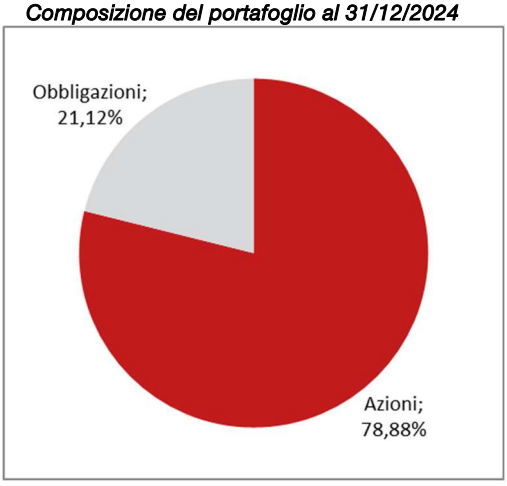
Categoria del comparto: *Azionario*	***Orizzonte temporale:*** *Lungo (oltre 15 anni dal pensionamento)*	***Finalità della gestione:*** *La gestione, prevalentemente destinata a chi ha una propensione al rischio media, ha come obiettivo la crescita del capitale investito in un orizzonte temporale lungo.*

- ***Garanzia:*** *non presente*
- ***Data di avvio dell'operatività:*** *1 gennaio 2007*
- ***Patrimonio netto al 31/12/2024:*** € 341.826.717
- ***Rendimento netto anno 2024:*** *4,07%*
- ***Sostenibilità:*** ☑ ***NO, non ne tiene conto***
  ☐ ***SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI***
  ☐ ***SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'***

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



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

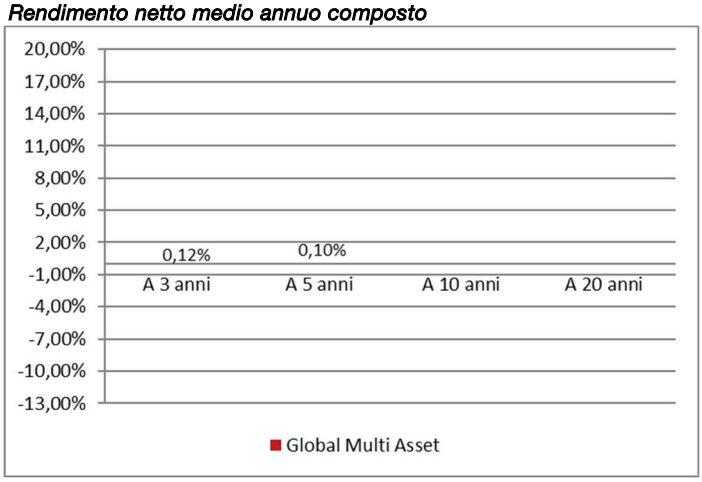
Il fondo interno A.G. European Equity è chiuso al collocamento.

Fondo interno Global Multi Asset

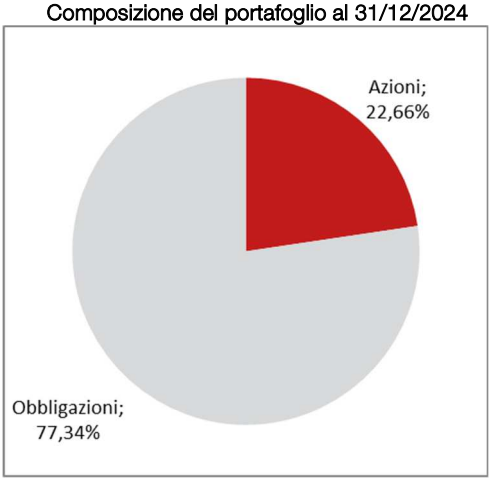
Categoria del comparto:	Orizzonte temporale:	Finalità della gestione:
Bilanciato flessibile	Medio/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)	La politica di gestione, prevalentemente destinata a chi ha una propensione al rischio medio/bassa, ha come obiettivo una crescita moderata del capitale investito in un orizzonte temporale medio/lungo.

- **Garanzia:** non presente
- **Data di avvio dell'operatività:** 15/10/2018
- **Patrimonio netto al 31/12/2024:** € 162.462.185
- **Rendimento netto anno 2024:** 3,63%
- **Sostenibilità:**
  - ☑ NO, non ne tiene conto
  - ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



Le informazioni sulla misura di rischio del comparto sono riportate nella Scheda "Le opzioni di investimento" della Nota informativa.

Il fondo interno Global Multi Asset è chiuso al collocamento.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione [1]

Contributo iniziale annuo	Età di ingresso	Anni di versamento	Life cycle Zero Pensieri		Generali Azione Sostenibile		Generali Scelta Sostenibile	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€119.372,41	€4.537,35	€133.954,88	€5.091,62	€127.468,06	€4.845,06
	40	27	€79.897,10	€3.146,35	€87.490,31	€3.445,37	€84.351,18	€3.321,75
€ 5.000	30	37	€239.446,89	€9.101,38	€268.712,42	€10.213,76	€255.692,78	€9.718,88
	40	27	€160.329,21	€6.313,76	€175.573,45	€6.914,08	€169.270,87	€6.665,89

[1] *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/previdenza]. Sul sito web (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**.*

Il contratto è concluso nel momento in cui GENERALI ITALIA rilascia all'aderente la polizza a conferma dell'adesione, oppure nel momento in cui l'aderente riceve la lettera di conferma dell'adesione da parte di GENERALI ITALIA.

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 ITALIA telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a GENERAZIONE PREVIDENTE devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

*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 GENERAZIONE PREVIDENTE (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e ne disciplina il funzionamento;*
- *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 GENERAZIONE PREVIDENTE.*
- ***altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).*

*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.generali.it/previdenza/previdenza/generazione-previdente). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*