

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 31/05/2021)

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 **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in 2 **SCHEDA** ('Presentazione'; 'I costi') ed è consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'** (contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da 2 **SCHEDA** ('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 31/05/2021)

Premessa

Quale è l'obiettivo	GENERAFUTURO è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare, ai sensi del Decreto lgs. 5 dicembre 2005, n. 252. GENERAFUTURO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	GENERAFUTURO 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	GENERAFUTURO è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale. Se aderisci a GENERAFUTURO 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	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;▪ ANTICIPAZIONI (per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa, malattia, altre cause</i>);▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE (per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i>);▪ 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;
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 **3 comparti** e **3 combinazioni predefinite**:

Comparti	Categoria	Sostenibilità*	Tipologia
Gesav Global	Garantito	No	Gestione separata. Comparto di default in caso di RITA
AG. European Equity	Azionario	No	Fondo interno
Global Multi Asset	Bilanciato flessibile	No	Fondo interno

Combinazioni predefinite	Composizione
Conservativa	75% Gesav Global e 25% Global Multi Asset
Moderata	35% Gesav Global, 25% Global Multi Asset e 40% A.G. European Equity
Bilanciata	15% Gesav Global, 25% Global Multi Asset e 60% A.G. European Equity

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

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

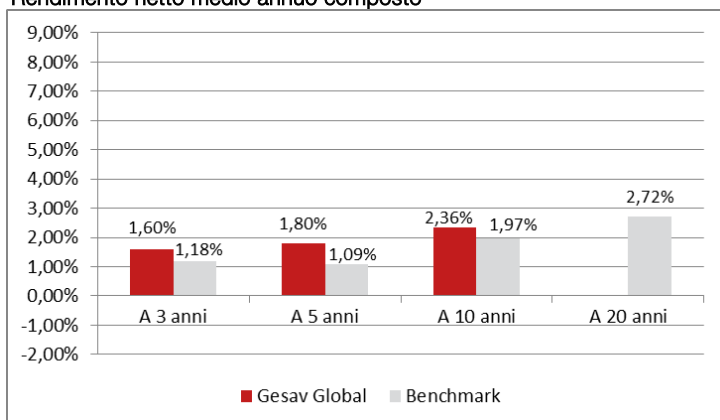
- Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di GENERAFUTURO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II)**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.generali.it).

Gestione separata Gesav Global

Categoria del comparto: Garantito	Orizzonte temporale: Medio (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)	Finalità della gestione: La politica di gestione adottata mira al mantenimento del potere di acquisto del capitale investito.
---	--	---

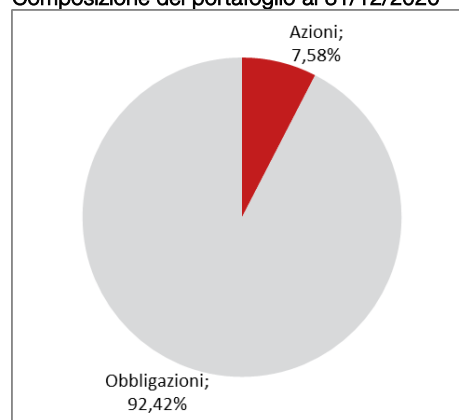
- **Garanzia:** la garanzia prevede che la posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi netti versati nella linea (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate, di rate di rendita temporanea già erogate o di importi riscattati).
- **Data di avvio dell'operatività:** 1 novembre 2005
- **Patrimonio netto al 31/12/2020:** € 7.170.918.761
- **Rendimento netto anno 2020:** 1,41%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto



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

Composizione del portafoglio al 31/12/2020



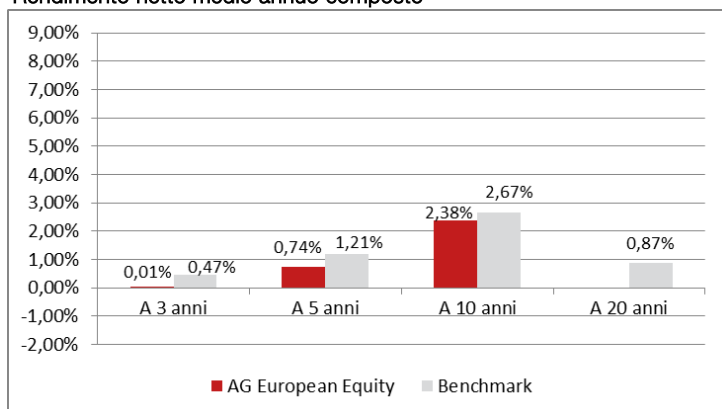
La gestione separata Gesav Global è il comparto di default in caso di RITA.

Fondo interno A.G. European Equity

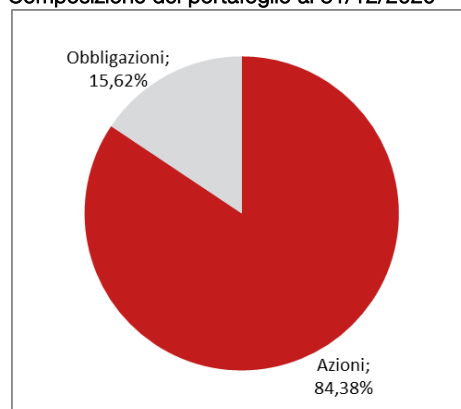
Categoria del comparto: Azionario	Orizzonte temporale: Lungo (oltre 15 anni dal pensionamento)	Finalità della gestione: La gestione, prevalentemente destinata a chi ha una propensione al rischio media, ha come obiettivo la crescita del capitale investito in un orizzonte temporale lungo.
---	--	--

- **Garanzia:** non presente
- **Data di avvio dell'operatività:** 1 gennaio 2007
- **Patrimonio netto al 31/12/2020:** €205.532.037
- **Rendimento netto anno 2020:** -6,60%
- **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 31/12/2020



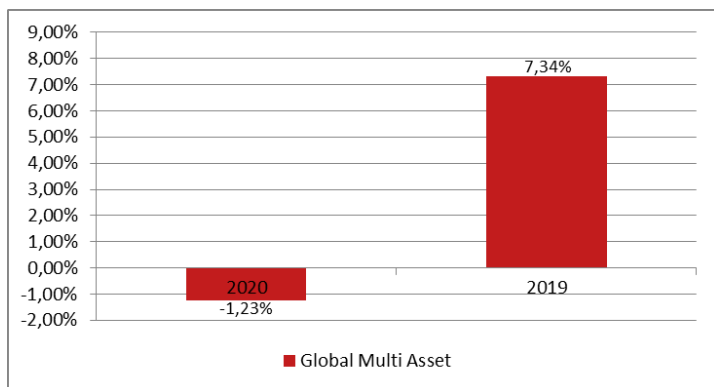
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Fondo interno Global Multi Asset

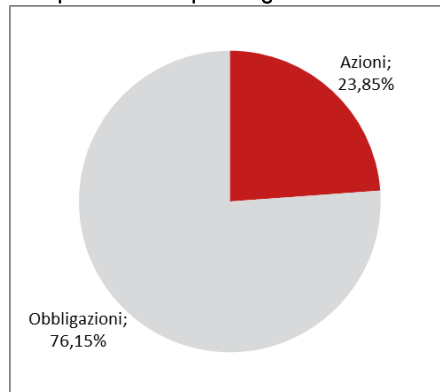
Categoria del comparto: Bilanciato flessibile	Orizzonte temporale: Medio/lungo (tra 10 e 15 anni dal pensionamento)	Finalità della gestione: La politica di gestione, prevalentemente destinata a chi ha una propensione al rischio medio/bassa, ha come obiettivo una crescita moderata del capitale investito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

- **Garanzia:** non presente
- **Data di avvio dell'operatività:** 15/10/2018
- **Patrimonio netto al 31/12/2020:** € 51.187.860
- **Rendimento netto anno 2020:** -1,23%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto annuo*



Composizione del portafoglio al 31/12/2020



(* 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.

Combinazione Conservativa

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

Finalità: Questa linea di investimento è rivolta a chi ha una propensione al rischio bassa e intende proteggere nel tempo il valore dei propri versamenti e al tempo stesso cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari.

Composizione: 75% Gesav Global e 25% Global Multi Asset.

Ribilanciamento: il ribilanciamento non è previsto, pertanto la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

Combinazione Moderata

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

Finalità: Questa linea di investimento è rivolta a chi ha una propensione al rischio media e intende proteggere nel tempo il valore dei propri versamenti, pur non rinunciando a una componente con un rischio più elevato.

Composizione: 35% Gesav Global, 25% Global Multi Asset e 40% A.G. European Equity.

Ribilanciamento: il ribilanciamento non è previsto, pertanto la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

Combinazione Bilanciata

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

Finalità: Questa linea di investimento è rivolta a chi ha una propensione al rischio media e intende proteggere il valore dei propri versamenti e al tempo stesso cogliere le opportunità offerte dal mercato azionario sopportando un maggior grado di rischio..

Composizione: 15% Gesav Global, 25% Global Multi Asset e 60% A.G. European Equity.

Ribilanciamento: il ribilanciamento non è previsto, pertanto la composizione del capitale investito potrebbe nel tempo non essere più in linea con quella originaria.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

Età di ingresso	Anni di versamento	Opzioni di investimento	Contributo iniziale: 2.500 euro		Contributo iniziale: 5.000 euro	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
30 anni	37 anni	Gesav Global	€112.801,89	€4.287,60	€226.257,54	€8.600,05
		A.G. European Equity	€123.068,84	€4.677,85	€246.863,30	€9.383,27
		Global Multi Asset	€124.878,02	€4.746,61	€250.494,39	€9.521,29
		Linea Conservativa	€115.858,37	€4.403,78	€232.391,78	€8.833,21
		Linea Moderata	€119.964,89	€4.559,87	€240.633,56	€9.146,48
		Linea Bilanciata	€122.001,46	€4.637,28	€244.721,00	€9.301,85
40 anni	27 anni	Gesav Global	€77.003,42	€3.032,39	€154.518,69	€6.084,95
		A.G. European Equity	€82.151,73	€3.235,14	€164.854,91	€6.491,99
		Global Multi Asset	€83.043,04	€3.270,23	€166.644,40	€6.562,46
		Linea Conservativa	€78.526,85	€3.092,39	€157.577,22	€6.205,39
		Linea Moderata	€80.586,21	€3.173,48	€161.711,76	€6.368,21
		Linea Bilanciata	€81.609,76	€3.213,79	€163.766,76	€6.449,14

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