

## **E. SCHEDA COSTI**

Generali Italia S.p.A.

# **GENERALI GLOBAL**

*Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita*

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 8  
(art. 12 del decreto legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005)

### **SCHEDA DEI COSTI**

**In vigore dal 31.05.2017**

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente sull'aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica.

E' importante confrontare i costi con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche

<b>Costi nella fase di accumulo</b>	
<b>Tipologia di costo</b>	<b>Importo e caratteristiche</b>
<b>Spese di adesione<sup>(1)</sup></b>	€ 60,00 trattenuto sul primo contributo
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
- Direttamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup> :	€ 20,00, 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 febbraio
- Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup> (prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto):	
<b>Comparto</b>	
- <i>MONETARIO</i>	0,90% del patrimonio annuo del comparto
- <i>OBBLIGAZIONARIO GARANTITO</i>	1,20% del patrimonio annuo del comparto
- <i>OBBLIGAZIONARIO</i>	0,95% del patrimonio annuo del comparto
- <i>BILANCIATO</i>	1,30% del patrimonio annuo del comparto
- <i>AZIONARIO</i>	1,50% del patrimonio annuo del comparto
- <i>MONETARIO</i> - <i>OBBLIGAZIONARIO GARANTITO</i> - <i>OBBLIGAZIONARIO</i> - <i>BILANCIATO</i> - <i>AZIONARIO</i>	Commissione di incentivo mensile pari al 2% della differenza tra la variazione percentuale del valore della quota relativa all'ultima valorizzazione rispetto a quella dello stesso mese dell'anno precedente e la variazione percentuale del corrispondente indice di riferimento (benchmark) registrata nello stesso periodo.
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</b>	
Anticipazione	€ 20
Trasferimento	€ 30
Riscatto	€ 20
Riallocazione della posizione individuale	Nessun costo per la prima riallocazione; € 30 per le successive
Riallocazione del flusso contributivo	Nessun costo per la prima riallocazione; € 30 per le successive

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

In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, si applicano condizioni differenti e pertanto gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. In tali casi le condizioni economiche praticate sono riportate nella apposita Scheda collettività; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

### **Indicatore sintetico dei costi**

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta il costo annuo, in percentuale della posizione individuale, stimato facendo riferimento a un aderente che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%. L'indicatore sintetico dei costi di seguito riportato è inerente l'adesione su base

individuale, o collettiva con un unico aderente (classe di quota "A").

Per le adesioni su base collettiva che prevedono classi di quota diverse dalla "A", la misura dell'indicatore sintetico dei costi è riportata nella apposita scheda collettività.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP.

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Monetario	2,44%	1,40%	1,13%	0,98%
Obbligazionario garantito	2,75%	1,71%	1,44%	1,29%
Obbligazionario	2,49%	1,45%	1,18%	1,03%
Bilanciato	2,85%	1,81%	1,55%	1,40%
Azionario	3,06%	2,02%	1,76%	1,60%

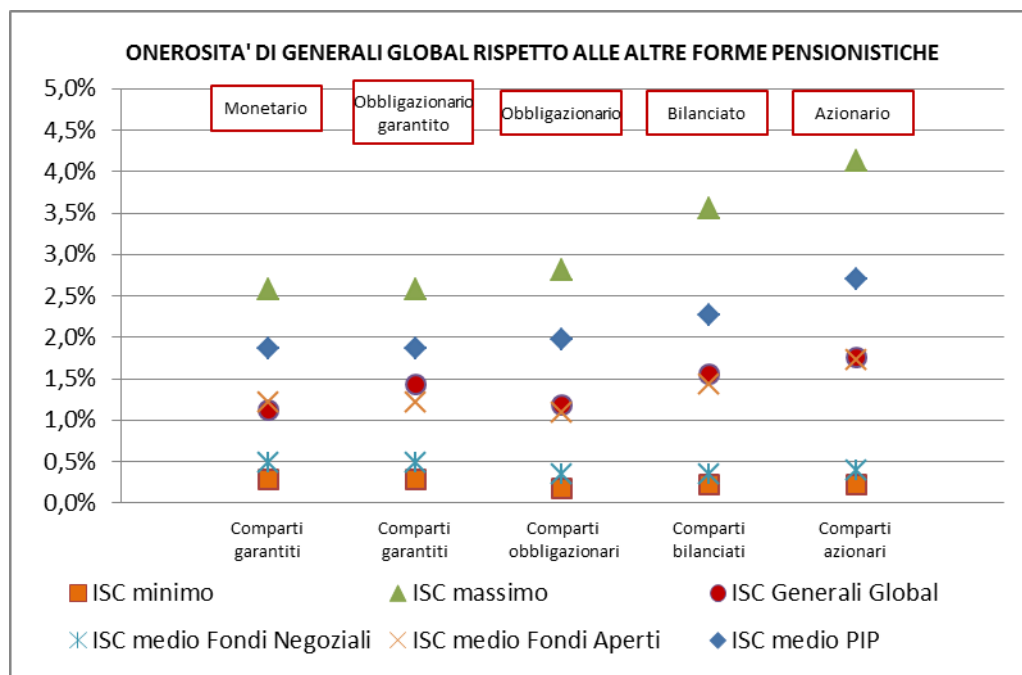
**Attenzione: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.**

Si evidenzia l'importanza dell'ISC nel valutare l'incidenza dei costi applicati dal fondo pensione sull'ammontare della posizione finale dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico.

Per consentire 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. 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 un punto; 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).