

GENERAFUTURO - Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo Fondo Pensione
 Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5095

SCHEDE DEI COSTI
(per adesioni al fondo dal 15/10/2018)

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

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire a GENERAFUTURO, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

La scheda dei costi è rappresentata ipotizzando una modalità di versamento dei contributi diversa da SDD. Per i clienti che per la prima volta aderiscono a una forma pensionistica complementare individuale di generali Italia S.p.A., con età inferiore o uguale a 40 anni compiuti all'atto dell'adesione e che scelgano la modalità di versamento con addebito diretto SEPA Direct Debit (SDD), sono previste delle agevolazioni finanziarie. Di conseguenza gli importi indicati nella tabella 'Costi nella fase di accumulo' e 'Indicatore sintetico dei costi', di seguito riportati, devono intendersi come importi massimi applicabili.

1 - SINGOLE VOCI DI COSTO

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	4,75% dei contributi dell'aderente, dei contributi del datore di lavoro, dei contributi da trattenuta sullo stipendio e del contributo TFR. Tali spese sono prelevate all'atto di ciascun versamento.
Indirettamente a carico dell'aderente	
A.G. European Equity	2,05% del patrimonio su base annua
Global Multi Asset	1,00% del patrimonio su base annua
Gesav Global	1,3% trattenuto dal rendimento annuo della gestione
	Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 4,10% ed inferiore al 4,20% (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 decimo di punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	non previste
Riscatto	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
Riallocazione della posizione individuale (switch)	prima operazione gratuita, ogni successiva operazione € 60,00

Spese relative alla prestazione erogata in forma Cifra fissa una tantum pari a € 20,00 di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA)

Spese e premi per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria

LTC

L'assicurazione accessoria di durata annuale ha un premio di € 30,00. In caso di scelta della prestazione LTC ad adesione facoltativa l'aderente sostiene un costo annuale aggiuntivo di € 30,00.

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di propria competenza.

2 - L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di GENERAFUTURO, è riportato per ciascuna linea di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di € 2.500,00 ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

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

INDICATORE SINTETICO DEI COSTI	ANNI DI PERMANENZA			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<i>Linee di investimento</i>				
Gesav Global (*) di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	4,57% -	2,93% -	2,18% -	1,54% -
Global Multi Asset di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	5,12% 0,83%	3,08% 0,41%	2,13% 0,22%	1,34% 0,06%
A.G. European Equity di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	6,18% 0,83%	4,16% 0,41%	3,23% 0,22%	2,45% 0,06%

(*) Per la gestione separata Gesav Global non è stato considerato il costo relativo alla prestazione accessoria obbligatoria in quanto la stessa è attivata solo a seguito del versamento del contributo volontario con modalità di versamento SDD.

ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore sintetico ha una valenza meramente orientativa.

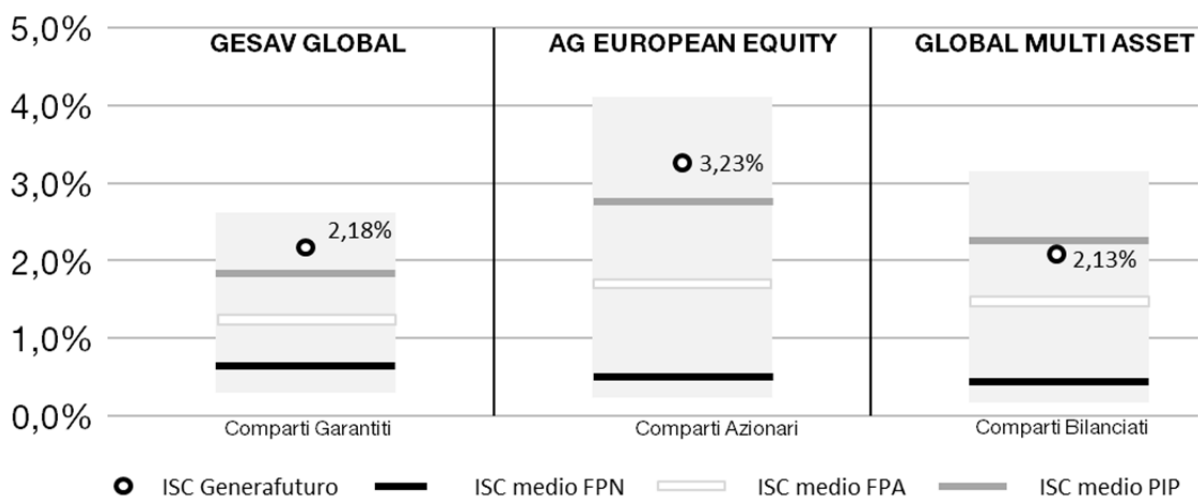
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per illustrare l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC della gestione separata e dei fondi interni di GENERAFUTURO 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 GENERAFUTURO 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 dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di GENERAFUTURO rispetto ad altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 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).

SCHEDA DEI COSTI (per adesioni al fondo dal 28/11/2014 al 14/10/2018)

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

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire a GENERAFUTURO, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Per i clienti che per la prima volta aderiscano a una forma pensionistica complementare individuale di Generali Italia S.p.A., con età inferiore o uguale a 40 anni compiuti all'atto dell'adesione e che scelgano la modalità di versamento con addebito diretto SEPA Direct Debit (SDD), sono previste delle agevolazioni finanziarie. Di conseguenza gli importi indicati nella tabella 'Costi nella fase di accumulo' e 'Indicatore sintetico dei costi', di seguito riportati, devono intendersi come importi massimi applicabili.

1 - SINGOLE VOCI DI COSTO

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	4,75% dei contributi dell'aderente, dei contributi del datore di lavoro, dei contributi da trattenuta sullo stipendio e del contributo TFR. Tali spese sono prelevate all'atto di ciascun versamento.

Indirettamente a carico dell'aderente	
<i>A.G. European Equity</i>	2,05% del patrimonio su base annua
<i>Gesav Global</i>	1,3% trattenuto dal rendimento annuo della gestione Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 4,10% ed inferiore al 4,20% (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 decimo di punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	non previste
Riscatto	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
Riallocazione della posizione individuale (switch)	prima operazione gratuita, ogni successiva operazione € 60,00
Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita integrativa temporanea anticipata" (RITA)	Cifra fissa una tantum pari a € 20,00
Spese e premi per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	
LTC	L'assicurazione accessoria di durata annuale ha un premio di € 30,00. In caso di scelta della prestazione LTC ad adesione facoltativa l'aderente sostiene un costo annuale aggiuntivo di € 30,00.
(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di propria competenza.	

2 - L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di GENERAFUTURO, è riportato per ciascuna linea di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di € 2.500,00 ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

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

INDICATORE SINTETICO DEI COSTI	ANNI DI PERMANENZA			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<i>Linee di investimento</i>				
Gesav Global	5,37%	3,34%	2,39%	1,60%
di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	0,83%	0,41%	0,22%	0,06%
A.G. European Equity	6,18%	4,16%	3,23%	2,45%
di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	0,83%	0,41%	0,22%	0,06%

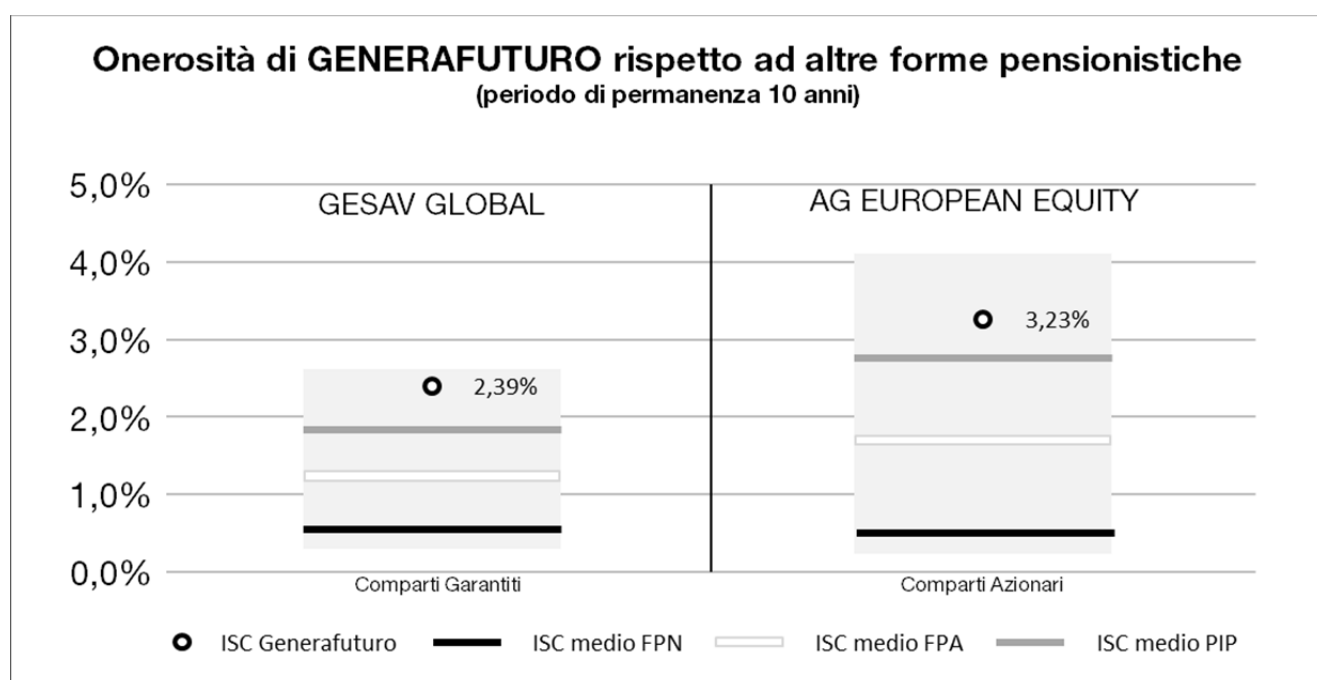
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore sintetico ha una valenza meramente orientativa.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per illustrare l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di GENERAFUTURO 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 GENERAFUTURO 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 dell'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).

Luogo e data

Firma dell'aderente