

GENERALI GLOBAL

FONDO PENSIONE APERTO A CONTRIBUZIONE DEFINITA

(iscrizione all'Albo COVIP n. 8)

La mia pensione complementare

Versione standardizzata



Il documento “La mia pensione complementare”, versione standardizzata, è volto a fornire all’aderente una valutazione sintetica e prospettica del suo programma previdenziale e costituisce pertanto anche uno strumento di ausilio nell’adozione delle scelte relative alla partecipazione alla forma pensionistica complementare, per le variabili dipendenti da determinazioni dell’aderente medesimo.

Il presente documento riporta il totale dei versamenti effettuati al termine della fase di accumulo, la corrispondente posizione individuale e il valore della prima rata annua di rendita calcolata con riferimento alle diverse figure-tipo considerate aventi le seguenti caratteristiche:

- età anagrafica: 30, 40 e 50 anni;
- contributo annuo: € 1.500, € 2.500 e € 5.000;
- età al pensionamento: 67 anni.

Per avere un’idea della prestazione previdenziale che l’aderente si potrà attendere al momento del pensionamento dovrà individuare la figura che più si avvicina alla Sue caratteristiche tra quelle sopra indicate.

È possibile effettuare simulazioni personalizzate mediante il motore di calcolo messo a disposizione sul sito www.generali.it, nella sezione “Previdenza Complementare”.

Il valore della posizione individuale prospettica e quello della prima rata annua di rendita attesa sono rappresentati in termini reali e, pertanto, già al netto degli effetti dell’inflazione.

Nel calcolo della evoluzione della posizione individuale si tiene conto soltanto delle imposte gravanti sui rendimenti. Si ricorda inoltre che la partecipazione alle forme pensionistiche complementari consente di fruire di benefici fiscali anche sulle contribuzioni versate e sulle prestazioni percepite. Per maggiori informazioni si può consultare il documento sul regime fiscale presente nel sito sopra indicato alla sezione “Previdenza Complementare”, nella quale è riportata, tra le caratteristiche della forma pensionistica complementare, anche la documentazione informativa.

AVVERTENZA: Gli importi di seguito riportati sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate. Le indicazioni fornite non impegnano in alcun modo né Generali Italia S.p.A. né la Covip.

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA STIMA

FASE DI ACCUMULO

- Rendimento medio annuo atteso dei comparti di investimento (ipotesi COVIP)
 - Obbligazionario Breve Termine: 2,00%;
 - Obbligazionario: 2,00%;
 - Real Return: 2,20%;
 - Multi Asset: 2,40%;
 - Azionario Globale: 4,00%.

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali, sono calcolati sulla base della composizione azionaria e obbligazionaria del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

- tasso annuo di crescita della contribuzione: 1% (ipotesi COVIP)
tale tasso rappresenta, in termini reali, la crescita annua della contribuzione destinata al fondo pensione

- tasso annuo atteso di inflazione: 2% (ipotesi COVIP)

- costi (informazioni proprie della forma pensionistica)
 - direttamente a carico dell'aderente:
 - spese di adesione: € 60,00*
 - spesa annua in cifra fissa: € 20,00*
 - spese in percentuale dei contributi versati: 0%

 - indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio):
 - Obbligazionario Breve Termine: 0,85*%
 - Obbligazionario: 0,90*%
 - Real Return: 0,95*%
 - Multi Asset: 1,30*%
 - Azionario Global: 1,50*%

** Costi massimi, che possono diminuire in caso di adesione collettiva, ai sensi di quanto previsto dall'art. D.5 "Costi della fase di accumulo" della Scheda sintetica (cfr. Nota informativa).*

FASE DI EROGAZIONE (ipotesi COVIP¹)

- basi demografiche: tavola di mortalità: A62U (indifferenziate per sesso);

- tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0,00%;

- costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 0,90% della posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento.

AVVERTENZA: nel corso del rapporto di partecipazione la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. Tale variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario relativo al profilo di investimento scelto. Il progetto non tiene conto di tale variabilità.

¹ Condizioni effettive previste dal Regolamento del Fondo Pensione Aperto, non basate sulle ipotesi fornite dalla COVIP.

TABELLE:

CLASSE DI QUOTA A

Iscritto di entrambi i sessi. Età di pensionamento ipotizzata 67 anni											
Età anagrafica al momento dell'adesione (**)	Anni di versamento	Comparto di investimento	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)
30 anni	37anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 66.761,48	€ 72.763,45	€ 2.865,42	€ 111.269,14	€ 121.615,98	€ 4.789,24	€ 222.538,24	€ 247.747,04	€ 9.598,76
		Obbligazionario	€ 66.761,48	€ 72.222,08	€ 2.844,11	€ 111.269,14	€ 120.710,49	€ 4.753,58	€ 222.538,24	€ 241.931,24	€ 9.527,25
		Real Return	€ 66.761,48	€ 76.011,71	€ 2.993,34	€ 111.269,14	€ 127.049,12	€ 5.003,19	€ 222.538,24	€ 254.642,40	€ 10.027,82
		Multi Asset	€ 66.761,48	€ 76.445,53	€ 3.310,42	€ 111.269,14	€ 127.774,74	€ 5.031,77	€ 222.538,24	€ 256.097,55	€ 10.085,12
		Azionario Globale	€ 66.761,48	€ 88.579,59	€ 3.488,26	€ 111.269,14	€ 148.071,94	€ 5.831,07	€ 222.538,24	€ 296.802,74	€ 11.688,09
40 anni	27 anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 46.231,34	€ 49.154,42	€ 1.935,70	€ 77.052,23	€ 82.194,07	€ 3.236,80	€ 154.104,44	€ 164.792,96	€ 6.489,55
		Obbligazionario	€ 46.231,34	€ 48.882,37	€ 1.924,99	€ 77.052,23	€ 81.738,82	€ 3.218,87	€ 154.104,44	€ 163.879,72	€ 6.453,58
		Real Return	€ 46.231,34	€ 50.772,05	€ 1.999,40	€ 77.052,23	€ 84.901,03	€ 3.343,40	€ 154.104,44	€ 170.223,28	€ 6.703,39
		Multi Asset	€ 46.231,34	€ 50.986,23	€ 2.007,84	€ 77.052,23	€ 85.259,45	€ 3.357,52	€ 154.104,44	€ 170.942,30	€ 6.731,71
		Azionario Globale	€ 46.231,34	€ 56.815,21	€ 2.237,38	€ 77.052,23	€ 95.014,25	€ 3.741,66	€ 154.104,44	€ 190.511,82	€ 7.502,36
50 anni	17 anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 27.645,66	€ 28.634,84	€ 1.171,39	€ 46.076,11	€ 47.927,58	€ 1.958,32	€ 92.152,21	€ 96.136,73	€ 3.928,15
		Obbligazionario	€ 27.645,66	€ 28.540,97	€ 1.166,18	€ 46.076,11	€ 47.755,33	€ 1.951,28	€ 92.152,21	€ 95.791,00	€ 3.914,02
		Real Return	€ 27.645,66	€ 29.249,94	€ 1.195,15	€ 46.076,11	€ 48.942,56	€ 1.999,79	€ 92.152,21	€ 98.173,94	€ 4.011,39
		Multi Asset	€ 27.645,66	€ 29.329,50	€ 1.198,40	€ 46.076,11	€ 49.075,79	€ 2.005,24	€ 92.152,21	€ 98.441,34	€ 4.022,31
		Azionario Globale	€ 27.645,66	€ 31.436,62	€ 1.284,50	€ 46.076,11	€ 52.604,51	€ 2.149,42	€ 92.152,21	€ 105.524,20	€ 4.311,72

(*) Prima rata di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso del pensionamento.

(**) La data di riferimento per il calcolo dei coefficienti di conversione è l'1 gennaio 2019. Si intende quindi che il potenziale Aderente abbia 30, 40, 50 anni l'1 gennaio 2019.

NOTA BENE: i valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: la posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni si deve tener conto di questo importante elemento.

CLASSE DI QUOTA B

Iscritto di entrambi i sessi. Et� di pensionamento ipotizzata 67 anni											
Et� anagrafica al momento dell'adesione (**)	Anni di versamento	Comparto di investimento	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)
30 anni	37anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 66.761,48	€ 74.694,24	€ 2.941,46	€ 111.269,14	€ 124.660,27	€ 4.909,12	€ 222.538,24	€ 249.575,26	€ 9.828,27
		Obbligazionario	€ 66.761,48	€ 73.579,99	€ 2.897,58	€ 111.269,14	€ 122.800,07	€ 4.835,87	€ 222.538,24	€ 245.850,21	€ 9.681,58
		Real Return	€ 66.761,48	€ 77.466,16	€ 3.050,62	€ 111.269,14	€ 129.287,88	€ 5.091,36	€ 222.538,24	€ 258.842,11	€ 10.193,20
		Multi Asset	€ 66.761,48	€ 80.355,35	€ 3.164,39	€ 111.269,14	€ 134.111,33	€ 5.281,30	€ 222.538,24	€ 268.501,20	€ 10.573,58
		Azionario Globale	€ 66.761,48	€ 91.839,16	€ 3.616,63	€ 111.269,14	€ 153.283,76	€ 6.036,31	€ 222.538,24	€ 306.895,19	€ 12.085,53
40 anni	27 anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 46.231,34	€ 50.198,24	€ 1.976,81	€ 77.052,23	€ 83.795,11	€ 3.299,85	€ 154.104,44	€ 167.787,25	€ 6.607,46
		Obbligazionario	€ 46.231,34	€ 49.641,60	€ 1.954,89	€ 77.052,23	€ 82.865,64	€ 3.263,25	€ 154.104,44	€ 165.925,72	€ 6.534,15
		Real Return	€ 46.231,34	€ 51.570,48	€ 2.030,85	€ 77.052,23	€ 86.086,46	€ 3.390,08	€ 154.104,44	€ 172.376,36	€ 6.788,18
		Multi Asset	€ 46.231,34	€ 52.982,55	€ 2.086,45	€ 77.052,23	€ 88.444,32	€ 3.482,94	€ 154.104,44	€ 177.098,70	€ 6.974,15
		Azionario Globale	€ 46.231,34	€ 58.428,03	€ 2.300,90	€ 77.052,23	€ 97.573,31	€ 3.841,02	€ 154.104,44	€ 195.301,48	€ 7.691,33
50 anni	17 anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 27.645,66	€ 29.106,77	€ 1.189,30	€ 46.076,11	€ 48.600,42	€ 1.985,81	€ 92.152,21	€ 97.334,51	€ 3.977,09
		Obbligazionario	€ 27.645,66	€ 28.897,47	€ 1.180,75	€ 46.076,11	€ 48.250,82	€ 1.971,53	€ 92.152,21	€ 96.634,20	€ 3.948,47
		Real Return	€ 27.645,66	€ 29.618,09	€ 1.210,20	€ 46.076,11	€ 49.454,43	€ 2.020,71	€ 92.152,21	€ 99.045,26	€ 4.046,99
		Multi Asset	€ 27.645,66	€ 30.137,51	€ 1.231,42	€ 46.076,11	€ 50.321,98	€ 2.056,16	€ 92.152,21	€ 100.783,16	€ 4.118,00
		Azionario Globale	€ 27.645,66	€ 32.081,46	€ 1.310,85	€ 46.076,11	€ 53.568,90	€ 2.188,83	€ 92.152,21	€ 107.287,47	€ 4.383,77

(*) Prima rata di una rendita vitalizia immediata senza reversibilit  ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso del pensionamento.

(**) La data di riferimento per il calcolo dei coefficienti di conversione   l'1 gennaio 2019. Si intende quindi che il potenziale Aderente abbia 30, 40, 50 anni l'1 gennaio 2019.

NOTA BENE: i valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono gi  al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: la posizione individuale maturata   soggetta a variazioni in conseguenza della variabilit  dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilit    tendenzialmente pi  elevata quanto maggiore   il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilit , nelle valutazioni si deve tener conto di questo importante elemento.

CLASSE DI QUOTA C

Iscritto di entrambi i sessi. Et� di pensionamento ipotizzata 67 anni											
Et� anagrafica al momento dell'adesione (**)	Anni di versamento	Comparto di investimento	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)
30 anni	37anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 66.761,48	€ 75.388,02	€ 2.968,78	€ 111.269,14	€ 125.732,43	€ 4.951,34	€ 222.538,24	€ 251.593,38	€ 9.907,75
		Obbligazionario	€ 66.761,48	€ 74.821,63	€ 2.946,48	€ 111.269,14	€ 124.787,66	€ 4.914,14	€ 222.538,24	€ 249.702,65	€ 9.833,29
		Real Return	€ 66.761,48	€ 79.403,78	€ 3.126,92	€ 111.269,14	€ 132.430,98	€ 5.215,13	€ 222.538,24	€ 264.998,90	€ 10.435,66
		Multi Asset	€ 66.761,48	€ 82.392,35	€ 3.244,61	€ 111.269,14	€ 137.416,14	€ 5.411,45	€ 222.538,24	€ 274.975,53	€ 10.828,54
		Azionario Globale	€ 66.761,48	€ 93.508,63	€ 3.682,37	€ 111.269,14	€ 155.959,13	€ 6.141,67	€ 222.538,24	€ 312.085,31	€ 12.289,92
40 anni	27 anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 46.231,34	€ 50.578,67	€ 1.991,79	€ 77.052,23	€ 84.363,91	€ 3.322,25	€ 154.104,44	€ 168.826,97	€ 6.648,41
		Obbligazionario	€ 46.231,34	€ 48.882,37	€ 1.980,69	€ 77.052,23	€ 83.893,64	€ 3.303,73	€ 154.104,44	€ 167.885,78	€ 6.611,34
		Real Return	€ 46.231,34	€ 50.296,77	€ 2.069,67	€ 77.052,23	€ 87.663,29	€ 3.452,18	€ 154.104,44	€ 175.430,36	€ 6.908,45
		Multi Asset	€ 46.231,34	€ 52.556,45	€ 2.126,74	€ 77.052,23	€ 90.080,83	€ 3.547,38	€ 154.104,44	€ 180.268,83	€ 7.098,45
		Azionario Globale	€ 46.231,34	€ 54.005,61	€ 2.332,95	€ 77.052,23	€ 98.816,24	€ 3.891,38	€ 154.104,44	€ 197.752,04	€ 7.787,48
50 anni	17 anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 27.645,66	€ 29.279,23	€ 1.196,35	€ 46.076,11	€ 48.843,47	€ 1.995,74	€ 92.152,21	€ 97.754,04	€ 3.994,23
		Obbligazionario	€ 27.645,66	€ 29.173,61	€ 1.192,03	€ 46.076,11	€ 48.667,26	€ 1.988,54	€ 92.152,21	€ 97.401,35	€ 3.979,82
		Real Return	€ 27.645,66	€ 30.012,44	€ 1.226,31	€ 46.076,11	€ 50.066,80	€ 2.045,73	€ 92.152,21	€ 100.202,67	€ 4.094,28
		Multi Asset	€ 27.645,66	€ 30.541,37	€ 1.247,92	€ 46.076,11	€ 50.949,29	€ 2.081,79	€ 92.152,21	€ 101.969,07	€ 4.166,46
		Azionario Globale	€ 27.645,66	€ 33.398,50	€ 1.323,80	€ 46.076,11	€ 54.047,84	€ 2.208,39	€ 92.152,21	€ 108.171,16	€ 4.419,87

(*) Prima rata di una rendita vitalizia immediata senza reversibilit  ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso del pensionamento.

(**) La data di riferimento per il calcolo dei coefficienti di conversione   l'1 gennaio 2019. Si intende quindi che il potenziale Aderente abbia 30, 40, 50 anni l'1 gennaio 2019.

NOTA BENE: i valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono gi  al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: la posizione individuale maturata   soggetta a variazioni in conseguenza della variabilit  dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilit    tendenzialmente pi  elevata quanto maggiore   il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilit , nelle valutazioni si deve tener conto di questo importante elemento.

CLASSE DI QUOTA D

Iscritto di entrambi i sessi. Et� di pensionamento ipotizzata 67 anni											
Et� anagrafica al momento dell'adesione (**)	Anni di versamento	Comparto di investimento	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)
30 anni	37anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 66.761,48	€ 76.089,66	€ 2.996,41	€ 111.269,14	€ 126.816,10	€ 4.994,02	€ 222.538,24	€ 253.632,16	€ 9.988,03
		Obbligazionario	€ 66.761,48	€ 75.516,60	€ 2.973,84	€ 111.269,14	€ 125.861,00	€ 4.956,41	€ 222.538,24	€ 251.721,95	€ 9.912,81
		Real Return	€ 66.761,48	€ 80.155,33	€ 3.156,52	€ 111.269,14	€ 133.592,22	€ 5.260,86	€ 222.538,24	€ 267.184,38	€ 10.521,72
		Multi Asset	€ 66.761,48	€ 83.834,89	€ 3.301,42	€ 111.269,14	€ 139.724,84	€ 5.502,36	€ 222.538,24	€ 279.449,62	€ 11.004,73
		Azionario Globale	€ 66.761,48	€ 98.388,93	€ 3.874,56	€ 111.269,14	€ 163.981,56	€ 6.457,59	€ 222.538,24	€ 327.963,05	€ 12.915,18
40 anni	27 anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 46.231,34	€ 50.962,38	€ 2.006,90	€ 77.052,23	€ 84.937,30	€ 3.344,83	€ 154.104,44	€ 169.874,58	€ 6.689,66
		Obbligazionario	€ 46.231,34	€ 50.677,85	€ 1.995,69	€ 77.052,23	€ 84.463,09	€ 3.326,16	€ 154.104,44	€ 168.926,15	€ 6.652,31
		Real Return	€ 46.231,34	€ 52.959,86	€ 2.085,56	€ 77.052,23	€ 88.266,44	€ 3.475,93	€ 154.104,44	€ 176.532,86	€ 6.951,86
		Multi Asset	€ 46.231,34	€ 54.737,19	€ 2.155,55	€ 77.052,23	€ 91.228,66	€ 3.592,58	€ 154.104,44	€ 182.457,30	€ 7.185,17
		Azionario Globale	€ 46.231,34	€ 61.515,73	€ 2.422,49	€ 77.052,23	€ 102.526,23	€ 4.037,48	€ 154.104,44	€ 205.052,43	€ 8.074,96
50 anni	17 anni	Obbligazionario Breve Termine	€ 27.645,66	€ 29.452,70	€ 1.203,44	€ 46.076,11	€ 49.087,84	€ 2.005,73	€ 92.152,21	€ 98.175,67	€ 4.011,46
		Obbligazionario	€ 27.645,66	€ 29.346,35	€ 1.199,09	€ 46.076,11	€ 48.910,59	€ 1.998,49	€ 92.152,21	€ 97.821,16	€ 3.996,97
		Real Return	€ 27.645,66	€ 30.191,48	€ 1.233,62	€ 46.076,11	€ 50.319,14	€ 2.056,04	€ 92.152,21	€ 100.638,27	€ 4.112,08
		Multi Asset	€ 27.645,66	€ 30.837,75	€ 1.260,03	€ 46.076,11	€ 51.396,26	€ 2.100,05	€ 92.152,21	€ 102.792,51	€ 4.200,10
		Azionario Globale	€ 27.645,66	€ 33.215,55	€ 1.357,19	€ 46.076,11	€ 55.359,26	€ 2.261,98	€ 92.152,21	€ 110.718,51	€ 4.523,96

(*) Prima rata di una rendita vitalizia immediata senza reversibilit  ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso del pensionamento.

(**) La data di riferimento per il calcolo dei coefficienti di conversione   l'1 gennaio 2019. Si intende quindi che il potenziale Aderente abbia 30, 40, 50 anni l'1 gennaio 2019.

NOTA BENE: i valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono gi  al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: la posizione individuale maturata   soggetta a variazioni in conseguenza della variabilit  dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilit    tendenzialmente pi  elevata quanto maggiore   il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilit , nelle valutazioni si deve tener conto di questo importante elemento.

PERCORSI LIFECYCLE

In alternativa alle modalità di investimento sopra descritte, è possibile optare per l'attivazione del programma Life Cycle, articolato in due differenti percorsi, come di seguito definiti:

- Life Cycle "PRUDENTE";
- Life Cycle "DINAMICO".

Programma "Life Cycle PRUDENTE"

Il programma Life Cycle PRUDENTE prevede la allocazione automatica delle contribuzioni periodiche fra quattro comparti: azionario globale, multi asset, real return e obbligazionario (fase 1). Ogni contributo viene ripartito percentualmente fra quei comparti la cui combinazione è finalizzata ad ottimizzarne la redditività in relazione all'orizzonte temporale dell'investimento.

A partire dal 12° anno rimanente al pensionamento (ipotizzato a 67 anni), vengono riallocate verso il comparto obbligazionario a breve termine sia le contribuzioni sia l'intera posizione accumulata fino a quel momento in ragione di un dodicesimo per ogni anno residuo alla scadenza stabilita (fase 2).

Programma "Life Cycle DINAMICO"

Il programma Life Cycle DINAMICO prevede la allocazione automatica delle contribuzioni periodiche fra quattro comparti: azionario globale, multi asset, real return e obbligazionario (fase 1). Ogni contributo viene ripartito percentualmente fra quei comparti la cui combinazione è finalizzata ad ottimizzarne la redditività in relazione all'orizzonte temporale dell'investimento.

A partire dal 12° anno rimanente al pensionamento (ipotizzato a 67 anni), vengono riallocate verso il comparto obbligazionario a breve termine sia le contribuzioni sia l'intera posizione accumulata fino a quel momento in ragione di un dodicesimo per ogni anno residuo alla scadenza stabilita (fase 2).

FASE 1 ACCUMULO - LIFE CYCLE (flussi)

PROFILI	FONDI	ANNI ALLA PENSIONE										
		DA 45 A 43	DA 42 A 40	DA 39 A 37	DA 36 A 34	DA 33 A 31	DA 30 A 28	DA 27 A 25	DA 24 A 22	DA 21 A 19	DA 18 A 16	DA 15 A 13
PROFILO PRUDENTE	AZIONARIO GLOBALE	18,1%	15,3%	11,9%	8,8%	5,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	MULTI ASSET	66,1%	56,5%	47,4%	36,1%	22,9%	4,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	REAL RETURN	15,8%	28,3%	40,7%	55,1%	71,5%	95,7%	89,6%	58,2%	40,2%	30,0%	20,0%
	OBBLIGAZIONARIO	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,4%	41,8%	59,8%	70,0%	80,0%
	OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
PROFILO DINAMICO	AZIONARIO GLOBALE	70,1%	60,1%	49,7%	38,8%	27,2%	14,7%	9,8%	9,3%	0,0%	0,0%	0,0%
	MULTI ASSET	29,9%	39,9%	50,3%	61,2%	72,8%	85,3%	67,5%	29,6%	3,9%	0,0%	0,0%
	REAL RETURN	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	22,7%	61,2%	96,1%	59,8%	39,9%
	OBBLIGAZIONARIO	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	40,2%	60,1%
	OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Nel calcolo della evoluzione della posizione individuale si tiene conto soltanto delle imposte gravanti sui rendimenti. Si ricorda inoltre che la partecipazione alle forme pensionistiche complementari consente di fruire di benefici fiscali anche sulle contribuzioni versate e sulle prestazioni percepite. Per maggiori informazioni si può consultare il documento sul regime fiscale presente nel sito sopra indicato alla sezione "Previdenza Complementare", nella quale è riportata, tra le caratteristiche della forma pensionistica complementare, anche la documentazione informativa.

AVVERTENZA: Gli importi di seguito riportati sono fondati su ipotesi di calcolo che potrebbero non trovare conferma nel corso del rapporto e pertanto la posizione individuale tempo per tempo maturata e la prestazione pensionistica attesa potrebbero risultare differenti da quelle indicate. Le indicazioni fornite non impegnano in alcun modo né Generali Italia S.p.A. né la Covip.

INFORMAZIONI E IPOTESI UTILIZZATE PER LA STIMA

FASE DI ACCUMULO

- Rendimento medio annuo atteso dei comparti di investimento (ipotesi COVIP)

- Obbligazionario Breve Termine: 2,00%;
- Obbligazionario: 2,00%;
- Real Return: 2,20%;
- Multi Asset: 2,40%;
- Azionario Globale: 4,00%.

I tassi di rendimento qui riportati, espressi in termini reali, sono calcolati sulla base della composizione azionaria e obbligazionaria del comparto. Alla componente azionaria è attribuito un rendimento del 4% annuo e a quella obbligazionaria del 2% annuo. Il tasso è espresso al lordo dei costi e della tassazione.

- tasso annuo di crescita della contribuzione: 1% (ipotesi COVIP)

tale tasso rappresenta, in termini reali, la crescita annua della contribuzione destinata al fondo pensione

- tasso annuo atteso di inflazione: 2% (ipotesi COVIP)

- costi (informazioni proprie della forma pensionistica)

- direttamente a carico dell'aderente:

- spese di adesione: € 60,00*
- spesa annua in cifra fissa: € 20,00*
- spese in percentuale dei contributi versati: 0%

- indirettamente a carico dell'aderente (commissioni in percentuale sul patrimonio):

- Obbligazionario Breve Termine: 0,85**%
- Obbligazionario: 0,90**%
- Real Return: 0,95**%
- Multi Asset: 1,30**%
- Azionario Global: 1,50**%

** Costi massimi, che possono diminuire in caso di adesione collettiva, ai sensi di quanto previsto dall'art. D.5 "Costi della fase di accumulo" della Scheda sintetica (cfr. Nota informativa).*

FASE DI EROGAZIONE (ipotesi COVIP²)

- basi demografiche: tavola di mortalità: A62U (*indifferenziate per sesso*);
- tasso tecnico per il calcolo della rendita: 0,00%;
- costo relativo alla trasformazione della posizione individuale in rendita: 0,90% della posizione individuale maturata al momento dell'accesso al pensionamento.

AVVERTENZA: nel corso del rapporto di partecipazione la posizione individuale effettivamente maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. Tale variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è l'investimento azionario relativo al profilo di investimento scelto. Il progetto non tiene conto di tale variabilità.

² Condizioni effettive previste dal Regolamento del Fondo Pensione Aperto, non basate sulle ipotesi fornite dalla COVIP.

TABELLE:

CLASSE DI QUOTA A

Iscritto di entrambi i sessi. Et� di pensionamento ipotizzata 67 anni											
Et� anagrafica al momento dell'adesione (**)	Anni di versamento	Percorso Lifecycle	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)
30 anni	37anni	Prudente	€ 66.761,48	€ 74.765,83	€ 2.944,28	€ 111.269,14	€ 124.967,75	€ 4.921,23	€ 222.538,24	€ 250.472,31	€ 9.863,60
		Dinamico	€ 66.761,48	€ 76.609,62	€ 3.016,89	€ 111.269,14	€ 128.053,97	€ 5.042,77	€ 222.538,24	€ 256.664,69	€ 10.107,46
40 anni	27 anni	Prudente	€ 46.231,34	€ 49.595,52	€ 1.953,07	€ 77.052,23	€ 82.932,99	€ 3.265,90	€ 154.104,44	€ 166.276,45	€ 6.547,97
		Dinamico	€ 46.231,34	€ 50.165,19	€ 1.975,51	€ 77.052,23	€ 83.886,66	€ 3.303,46	€ 154.104,44	€ 168.190,14	€ 6.623,33
50 anni	17 anni	Prudente	€ 27.645,66	€ 28.674,26	€ 1.171,63	€ 46.076,11	€ 47.978,61	€ 1.960,41	€ 92.152,21	€ 96.239,27	€ 3.932,34
		Dinamico	€ 27.645,66	€ 28.747,99	€ 1.284,50	€ 46.076,11	€ 48.102,20	€ 1.965,46	€ 92.152,21	€ 96.487,52	€ 3.942,48

(*) Prima rata di una rendita vitalizia immediata senza reversibilit  ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso del pensionamento.

(**) La data di riferimento per il calcolo dei coefficienti di conversione   l'1 gennaio 2019. Si intende quindi che il potenziale Aderente abbia 30, 40, 50 anni l'1 gennaio 2019.

NOTA BENE: i valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono gi  al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: la posizione individuale maturata   soggetta a variazioni in conseguenza della variabilit  dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilit    tendenzialmente pi  elevata quanto maggiore   il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilit , nelle valutazioni si deve tener conto di questo importante elemento.

CLASSE DI QUOTA B

Iscritto di entrambi i sessi. Età di pensionamento ipotizzata 67 anni											
Età anagrafica al momento dell'adesione (**)	Anni di versamento	Percorso Lifecycle	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)
30 anni	37anni	Prudente	€ 66.761,48	€ 76.648,46	€ 3.018,42	€ 111.269,14	€ 127.923,78	€ 5.037,64	€ 222.538,24	€ 256.112,00	€ 10.085,69
		Dinamico	€ 66.761,48	€ 79.313,17	€ 3.123,35	€ 111.269,14	€ 132.373,36	€ 5.212,86	€ 222.538,24	€ 265.023,76	€ 10.436,64
40 anni	27 anni	Prudente	€ 46.231,34	€ 50.486,13	€ 1.988,14	€ 77.052,23	€ 84.276,00	€ 3.318,79	€ 154.104,44	€ 168.750,65	€ 6.645,40
		Dinamico	€ 46.231,34	€ 51.279,23	€ 2.019,38	€ 77.052,23	€ 85.600,61	€ 3.370,95	€ 154.104,44	€ 171.404,02	€ 6.749,89
50 anni	17 anni	Prudente	€ 27.645,66	€ 29.092,73	€ 1.188,73	€ 46.076,11	€ 48.576,97	€ 1.984,85	€ 92.152,21	€ 97.287,55	€ 3.975,17
		Dinamico	€ 27.645,66	€ 29.168,10	€ 1.191,81	€ 46.076,11	€ 48.702,89	€ 1.990,00	€ 92.152,21	€ 97.539,84	€ 3.985,48

(*) Prima rata di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso del pensionamento.

(**) La data di riferimento per il calcolo dei coefficienti di conversione è l'1 gennaio 2019. Si intende quindi che il potenziale Aderente abbia 30, 40, 50 anni l'1 gennaio 2019.

NOTA BENE: i valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: la posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni si deve tener conto di questo importante elemento.

CLASSE DI QUOTA C

Iscritto di entrambi i sessi. Età di pensionamento ipotizzata 67 anni											
Età anagrafica al momento dell'adesione (**)	Anni di versamento	Percorso Lifecycle	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)
30 anni	37anni	Prudente	€ 66.761,48	€ 78.105,88	€ 2.944,28	€ 111.269,14	€ 130.266,60	€ 5.129,90	€ 222.538,24	€ 260.668,33	€ 10.265,12
		Dinamico	€ 66.761,48	€ 80.833,23	€ 3.183,21	€ 111.269,14	€ 134.816,45	€ 5.309,07	€ 222.538,24	€ 269.774,44	€ 10.623,72
40 anni	27 anni	Prudente	€ 46.231,34	€ 51.137,12	€ 2.013,78	€ 77.052,23	€ 85.295,66	€ 3.358,94	€ 154.104,44	€ 170.691,97	€ 6.721,85
		Dinamico	€ 46.231,34	€ 51.993,16	€ 2.047,49	€ 77.052,23	€ 86.723,87	€ 3.415,19	€ 154.104,44	€ 173.550,63	€ 6.834,42
50 anni	17 anni	Prudente	€ 27.645,66	€ 29.322,45	€ 1.171,63	€ 46.076,11	€ 48.915,61	€ 1.998,69	€ 92.152,21	€ 97.896,46	€ 4.000,13
		Dinamico	€ 27.645,66	€ 29.410,10	€ 1.201,70	€ 46.076,11	€ 49.061,85	€ 2.004,67	€ 92.152,21	€ 98.191,21	€ 4.012,09

(*) Prima rata di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso del pensionamento.

(**) La data di riferimento per il calcolo dei coefficienti di conversione è l'1 gennaio 2019. Si intende quindi che il potenziale Aderente abbia 30, 40, 50 anni l'1 gennaio 2019.

NOTA BENE: i valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: la posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni si deve tener conto di questo importante elemento.

CLASSE DI QUOTA D

Iscritto di entrambi i sessi. Età di pensionamento ipotizzata 67 anni											
Età anagrafica al momento dell'adesione (**)	Anni di versamento	Percorso Lifecycle	Contributo iniziale: 1.500 euro			Contributo iniziale: 2.500 euro			Contributo iniziale: 5.000 euro		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)	Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale finale	Rendita annua vitalizia (*)
30 anni	37anni	Prudente	€ 66.761,48	€ 79.009,62	€ 3.111,40	€ 111.269,14	€ 131.682,71	€ 5.185,67	€ 222.538,24	€ 263.365,36	€ 10.371,33
		Dinamico	€ 66.761,48	€ 82.377,46	€ 3.244,02	€ 111.269,14	€ 137.295,78	€ 5.406,71	€ 222.538,24	€ 274.591,52	€ 10.813,41
40 anni	27 anni	Prudente	€ 46.231,34	€ 51.527,63	€ 2.029,16	€ 77.052,23	€ 85.879,39	€ 3.381,93	€ 154.104,44	€ 171.758,74	€ 6.763,86
		Dinamico	€ 46.231,34	€ 52.498,91	€ 2.067,41	€ 77.052,23	€ 87.498,19	€ 3.445,68	€ 154.104,44	€ 174.996,35	€ 6.891,36
50 anni	17 anni	Prudente	€ 27.645,66	€ 29.496,33	€ 1.205,22	€ 46.076,11	€ 49.160,56	€ 2.008,70	€ 92.152,21	€ 98.321,12	€ 4.017,40
		Dinamico	€ 27.645,66	€ 29.584,72	€ 1.208,83	€ 46.076,11	€ 49.307,88	€ 2.014,72	€ 98.615,76	€ 105.524,20	€ 4.029,44

(*) Prima rata di una rendita vitalizia immediata senza reversibilità ottenuta mediante conversione dell'intera posizione individuale maturata al momento di accesso del pensionamento.

(**) La data di riferimento per il calcolo dei coefficienti di conversione è l'1 gennaio 2019. Si intende quindi che il potenziale Aderente abbia 30, 40, 50 anni l'1 gennaio 2019.

NOTA BENE: i valori della posizione individuale e della rata di rendita sono riportati in termini reali e pertanto sono già al netto degli effetti dell'inflazione.

AVVERTENZA: la posizione individuale maturata è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti conseguiti effettivamente dalla gestione. La variabilità è tendenzialmente più elevata quanto maggiore è il contenuto azionario del comparto. Anche se la stima non prende in considerazione tale variabilità, nelle valutazioni si deve tener conto di questo importante elemento.

