

**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**

<b>Costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup></b>	
<b>Tipologia di costo</b>	<b>Importo e caratteristiche</b>
<b>Spese di adesione</b>	non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
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.
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (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>				
<b>Gesav Global (*)</b> di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	<b>4,57%</b> -	<b>2,93%</b> -	<b>2,18%</b> -	<b>1,54%</b> -
<b>Global Multi Asset</b> di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	<b>5,12%</b> 0,83%	<b>3,08%</b> 0,41%	<b>2,13%</b> 0,22%	<b>1,34%</b> 0,06%
<b>A.G. European Equity</b> di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	<b>6,18%</b> 0,83%	<b>4,16%</b> 0,41%	<b>3,23%</b> 0,22%	<b>2,45%</b> 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.

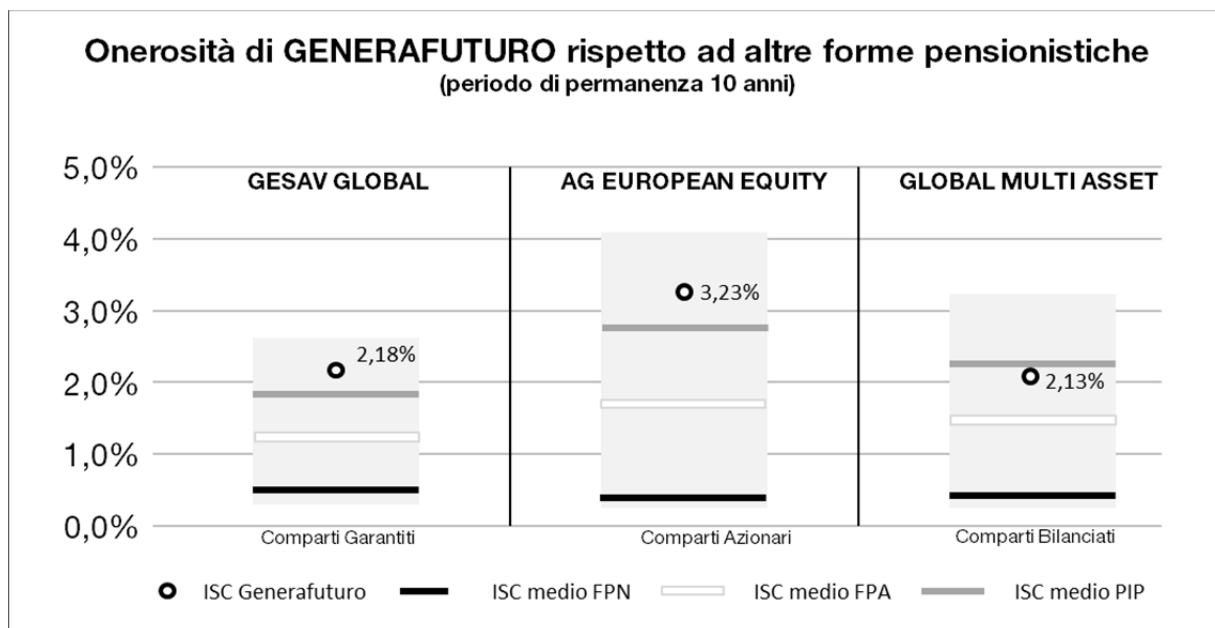
**ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore sintetico ha una valenza meramente orientativa.**

**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.



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)).

**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 <sup>(1)</sup>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
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.
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (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
<b>Spese e premi per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria</b>	
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>				
<b>Gesav Global</b>	<b>5,37%</b>	<b>3,34%</b>	<b>2,39%</b>	<b>1,60%</b>
di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	0,83%	0,41%	0,22%	0,06%
<b>A.G. European Equity</b>	<b>6,18%</b>	<b>4,16%</b>	<b>3,23%</b>	<b>2,45%</b>
di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	0,83%	0,41%	0,22%	0,06%

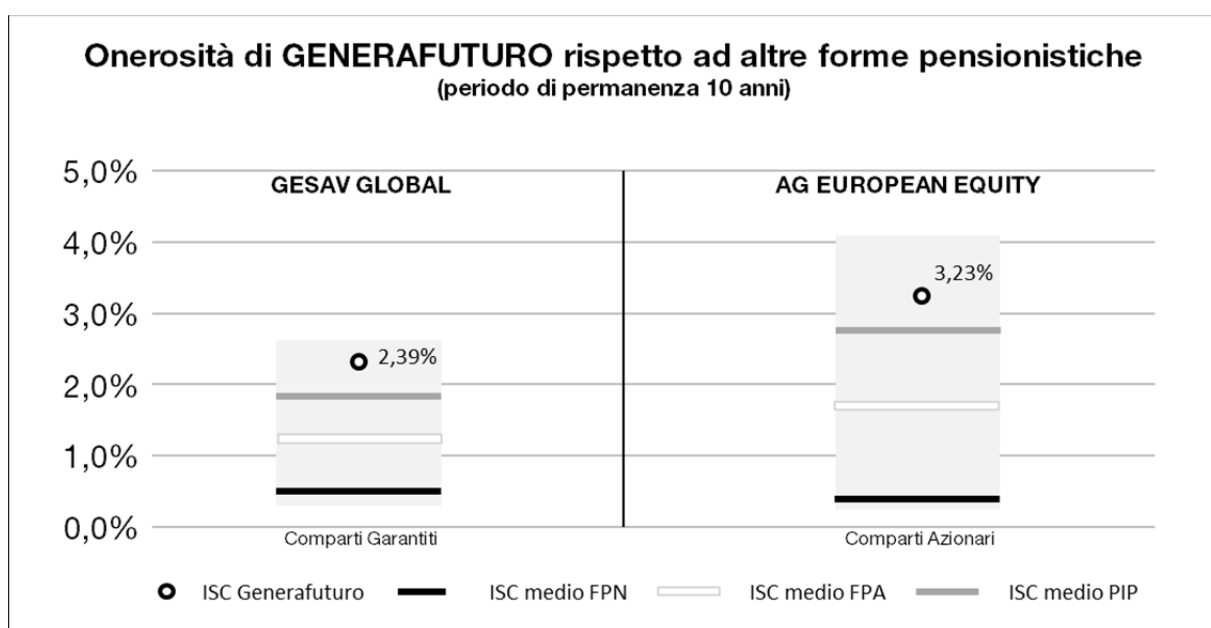
**ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore sintetico ha una valenza meramente orientativa.**

**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](http://www.covip.it)).

Luogo e data

Firma dell'aderente