

# Pensione Integrativa Genertel

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO  
FONDO PENSIONE (PIP)



GENERTEL S.P.A. (GRUPPO GENERALI)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5105  
Istituito in Italia

 Via Machiavelli, 4  
34132 Trieste

 040 202020

 servizioclientivita@genertel.it  
genertel@pec.genertel.it

 <https://www.genertel.it/pensione-integrativa>

© LMD srl - grafica

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 05/12/2024)

Genertel S.p.A. (di seguito, Genertel) 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 **SCHEDI** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da 2 **SCHEDI** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.genertel.it](http://www.genertel.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 05/12/2024)

##### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	Pensione Integrativa Genertel è un <b>PIP</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . Pensione Integrativa Genertel è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).
<b>Come funziona</b>	Pensione Integrativa Genertel opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : 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.
<b>Come contribuire</b>	Pensione Integrativa Genertel è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su <b>base individuale</b> . Se aderisci a Pensione Integrativa Genertel 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.
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>• <b>ANTICIPAZIONI</b> (per acquisto/ristrutturazione prima casa, malattia, altre cause);</li><li>• <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> (per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso);</li><li>• <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (R.I.T.A.)</b>.</li></ul>
<b>Trasferimento</b>	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).
<b>I benefici fiscali</b>	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta il paragrafo 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **2 comparti** e **1 profilo Life-Cycle** (Programma automatico *Life Cycle*):

DENOMINAZIONE	CATEGORIA	SOSTENIBILITÀ(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Previdenza Concreta	Garantito	NO	Gestione interna separata; comparto di default in caso di R.I.T.A.
Genertel Azionario Previdenza	Azionario	NO	Fondo interno.

(\*) *Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*

Puoi scegliere anche una combinazione della gestione interna separata Previdenza Concreta e del fondo interno Genertel Azionario Previdenza con percentuali scelte direttamente da te.

### Programma automatico *Life Cycle*

Al momento dell'adesione o anche successivamente, puoi attivare gratuitamente il "Programma automatico *Life Cycle*".

Il *Life Cycle* è un programma di investimento guidato dalla Compagnia che investe l'intera posizione previdenziale in una combinazione che varia nel tempo tra il Fondo Interno "Genertel Azionario Previdenza" e la Gestione Separata "Previdenza Concreta", modificando la composizione dell'investimento nel tempo, secondo una pianificazione finalizzata a ricercare - in base all'età raggiunta (età compiuta) dall'Aderente - l'ottimizzazione del rapporto rischio/rendimento, mediante la riduzione del profilo di rischio della posizione previdenziale all'avvicinarsi dell'età per l'accesso alla pensione di vecchiaia dell'Aderente.

Il criterio di investimento adottato dalla Compagnia opera nella seguente modalità:

- se hai un'età inferiore o pari a trenta anni, i tuoi contributi verranno investiti nel Fondo Interno "Genertel Azionario Previdenza";
  - se hai un'età compresa fra trentuno e cinquantacinque anni, i tuoi contributi verranno investiti nel Fondo Interno "Genertel Azionario Previdenza" e nella Gestione Separata "Previdenza Concreta" secondo delle percentuali definite. A tal fine il programma di *Life Cycle* prevede ogni anno - al 31 dicembre - una riallocazione automatica del capitale costitutivo della rendita tra la Gestione Separata "Previdenza Concreta" e il Fondo Interno "Genertel Azionario Previdenza";
  - se hai un'età pari o superiore a cinquantasei anni, i tuoi contributi verranno investiti nella Gestione Separata "Previdenza Concreta".
- Ogni versamento, anche aggiuntivo, successivo all'attivazione del *Life Cycle* verrà suddiviso sul Fondo Interno e sulla Gestione Separata secondo la ripartizione prevista in base all'età dell'aderente.

In qualunque momento puoi recedere dal "Programma automatico *Life Cycle*" a mezzo comunicazione scritta a Genertel.

Genertel può prevedere periodicità diverse rispetto a quelle sopra dette in funzione di particolari condizioni di mercato con l'obiettivo di perseguire una maggiore efficienza del processo di riallocazione.

Con l'intento di offrire soluzioni sempre adeguate ai nuovi contesti finanziari Genertel si riserva la facoltà di modificare quanto previsto dal programma *Life Cycle* e di adattare le scelte di investimento a particolari condizioni di mercato; in particolare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, e sempre nel rispetto del profilo di rischio dell'aderente, Genertel potrà modificare i comparti, variare le percentuali di allocazione, la frequenza delle allocazioni stesse e il momento previsto per effettuarle, nonché prevedere che la riallocazione della posizione individuale sia effettuata solo sulla parte investita in quote. Di tali modifiche Genertel dà comunicazione all'aderente.

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 Pensione Integrativa Genertel nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II 'Le informazioni integrative'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web ([www.genertel.it](http://www.genertel.it)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

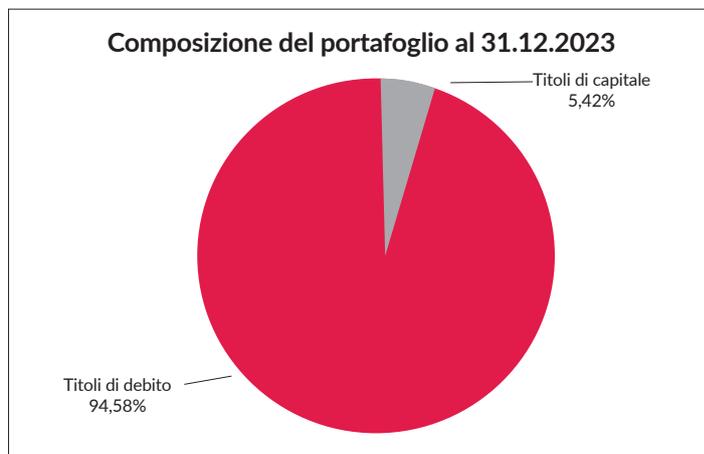
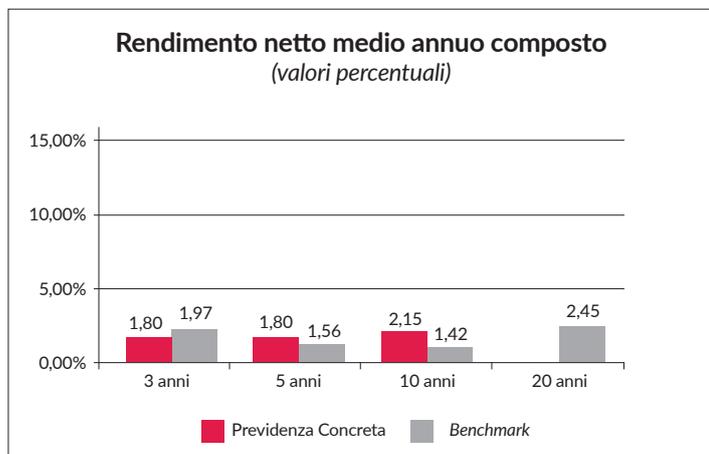
## I comparti

### Gestione interna separata Previdenza Concreta



- **Garanzia:** la garanzia prevede che la posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi versati nella gestione separata (eventualmente riproporzionati per effetto di switch, riallocazioni automatiche, riscatti parziali, rate di rendita R.I.T.A. già erogate e/o anticipazioni). Inoltre la medesima garanzia è attiva anche in caso di riscatto totale per:
  - decesso
  - invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo
  - cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi

- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01.01.2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in Euro):** Euro 219.133.741
- **Rendimento netto del 2023:** 1,85%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ



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

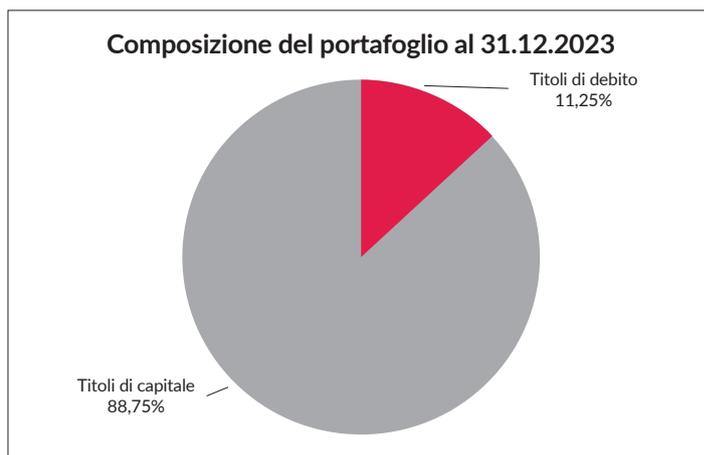
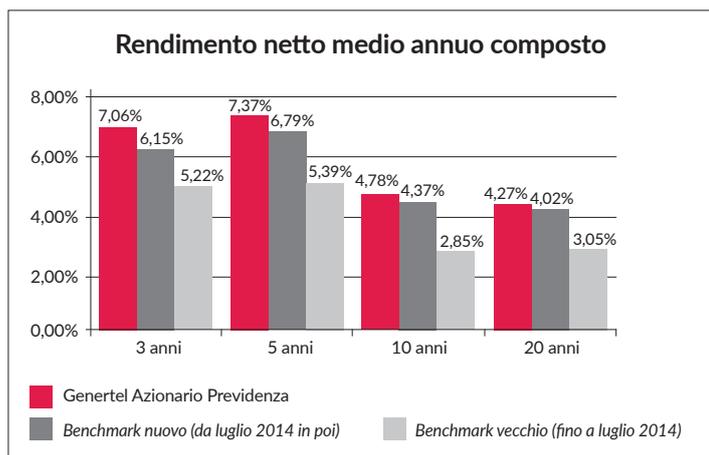
### Fondo interno Genertel Azionario Previdenza



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in Euro):** Euro 49.138.250

Si precisa che il Fondo Interno Genertel Azionario Previdenza deriva dall'operazione di scissione del Fondo Interno di Genertellife S.p.A. denominato "LVA Azionario Previdenza", assegnato in quota parte a Genertel S.p.A. per effetto dell'operazione di scissione parziale proporzionale di Genertellife S.p.A. attuata il 1° luglio 2024; a tale data il Fondo Interno Genertel Azionario Previdenza non presenta attivi al suo interno.

- **Rendimento netto del 2023:** 12,66%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ



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

### Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(1)</sup>

Versam. iniziale annuo	Età all'iscr.	Anni di versam.	Previdenza Concreta		Genertel Azionario Previdenza		Programma automatico "Life Cycle"	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 116.904,87	€ 4.548,77	€ 155.754,65	€ 6.060,41	€ 121.773,92	€ 4.738,22
	40	27	€ 79.952,81	€ 3.226,10	€ 98.764,45	€ 3.985,15	€ 80.822,82	€ 3.261,20
€ 5.000	30	37	€ 233.809,74	€ 9.097,54	€ 311.509,29	€ 12.120,83	€ 243.547,84	€ 9.476,45
	40	27	€ 159.905,61	€ 6.452,19	€ 197.528,91	€ 7.970,29	€ 161.645,64	€ 6.522,40

<sup>(1)</sup> 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 Genertel 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 <https://www.genertel.it/pensione-integrativa>. Sul sito web ([www.genertel.it](http://www.genertel.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 Genertel 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 Genertel.

### I rapporti con gli Aderenti

Genertel 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.

Genertel 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 Genertel telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a Pensione Integrativa Genertel 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](http://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 Pensione Integrativa Genertel (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- 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 Pensione Integrativa Genertel.
- **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 (<https://www.genertel.it/pensione-integrativa>). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.