



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)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'Aderente'

Genertel S.p.A. (di seguito, Genertel) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 05/12/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Pensione Integrativa Genertel, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I 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 | Non previste |
| Indirettamente a carico dell'Aderente: | |
| Previdenza Concreta | Il rendimento realizzato annualmente dalla Gestione separata viene attribuito all'Aderente diminuito di 1,30 punti percentuali. Tale percentuale di riduzione si incrementa di 0,01% in valore assoluto per ogni 0,10% di rendimento della Gestione separata superiore al 4,00% (ad esempio se la Gestione separata realizza un rendimento pari al 4,56%, il rendimento trattenuto dalla Compagnia risulterà pari a $1,30\% + 5 * 0,01\% = 1,35\%$). |
| Genertel Azionario Previdenza | 1,00% annuo, prelevato settimanalmente dal patrimonio a titolo di commissione di gestione |
| 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 della posizione individuale | Non previste |
| Riallocazione del flusso contributivo | Non previste |
| Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (R.I.T.A.) | Non previste |

(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 competenza del comparto.

Nel caso di investimenti in FIA diversi da quelli collegati, sul comparto potranno gravare commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) nella misura massima del 2%. Per FIA collegati si intendono quelli promossi o gestiti dalla società che gestisce le risorse del Fondo o da altre società del medesimo gruppo di appartenenza.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Pensione Integrativa Genertel, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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 Euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 Euro a 82.000 Euro).

| Indicatore sintetico dei costi (maschio 30 anni) | Anni di permanenza | | | |
|---|--------------------|--------|---------|---------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Previdenza Concreta | 1,30% | 1,30% | 1,30% | 1,30% |
| Genertel Azionario Previdenza | 1,04% | 1,04% | 1,04% | 1,04% |



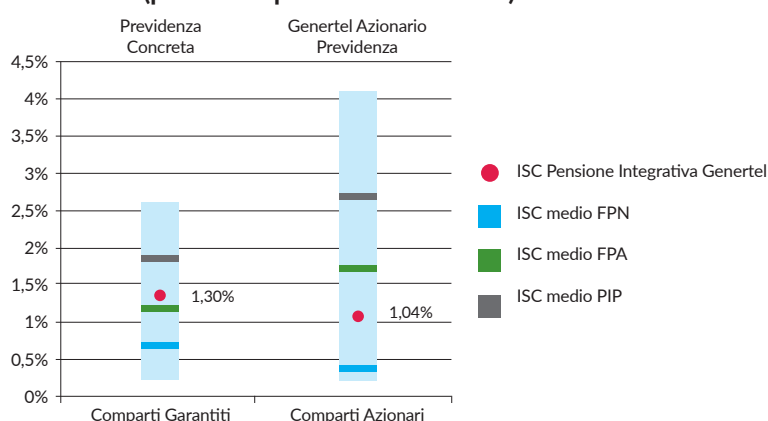
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Pensione Integrativa Genertel è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Pensione Integrativa Genertel 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 Pensione Integrativa Genertel rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari allo 0,9% delle rate di rendita attese, qualunque sia la rateazione prescelta dall'aderente.

Nella fase di erogazione il tasso di interesse tecnico impiegato nel calcolo iniziale della prestazione in rendita è pari allo 0,5%.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,30%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.genertel.it).