

Quando immagino il mio domani sogno lo stile di vita che ho oggi

GeneraFuturo il Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo pensione di Generali Italia S.p.A., Società appartenente al Gruppo Generali, rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare al sistema obbligatorio su base volontaria.

Partecipazione

L'aderente sceglie l'importo del contributo e la periodicità dei versamenti in funzione delle sue esigenze e disponibilità. In qualsiasi momento può integrare la sua posizione previdenziale con versamenti aggiuntivi, variare la misura della contribuzione scelta all'atto dell'adesione, sospenderne o interromperne il versamento.

Linee d'investimento

L'aderente può scegliere la combinazione delle seguenti linee di investimento più adatta alle sue esigenze in funzione dell'orizzonte temporale di partecipazione alla forma di previdenza complementare e della propensione al rischio, nonché delle proprie condizioni economiche e finanziarie e della propria capacità contributiva attuale e prospettica:

- **GESAV GLOBAL** che, con oltre 5 miliardi di euro di attivi¹, è una delle più grandi gestioni separate previdenziali del mercato. Gesav Global è caratterizzata dalla stabilità dei rendimenti annualmente conseguiti (rendimento medio annuo composto netto degli ultimi 5 anni pari al 2,73%²), presenta un grado di rischio basso e offre, al pensionamento, la **garanzia delle somme investite** (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati).

ANNO	RENDIMENTI PER GENERAFUTURO (GESAV GLOBAL) ³	RENDIMENTO MEDIO DEI TITOLI DI STATO E DELLE OBBLIGAZIONI ⁴	INFLAZIONE
2012	3,55%	4,13%	2,97%
2013	3,09%	2,98%	1,17%
2014	2,46%	1,82%	0,21%
2015	2,41%	1,04%	-0,17%
2016	2,15%	0,80%	-0,09%

- **AG EUROPEAN EQUITY**, il Fondo interno di tipo azionario destinato ai sottoscrittori con una propensione al rischio medio-alta, ha come obiettivo la crescita del capitale investito in un orizzonte temporale lungo (rendimento medio annuo composto degli ultimi 5 anni pari al 5,55%⁵).

Nella fase di accumulo è possibile modificare la scelta di investimento espressa al momento dell'adesione ("riallocazione") qualora si verificano variazioni delle condizioni che hanno determinato tale scelta. La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri.

Prestazione

Il Piano Individuale Pensionistico (PIP) GeneraFuturo è finalizzato ad ottenere una rendita vitalizia dal momento in cui si maturano i requisiti di pensionamento previsti dalla normativa vigente, a condizione che l'aderente abbia partecipato a forme pensionistiche complementari per almeno cinque anni. Al raggiungimento dell'età pensionabile stabilita dal regime obbligatorio di appartenenza, l'aderente può decidere se iniziare a percepire la prestazione pensionistica complementare o se proseguire la contribuzione fino a quando lo riterrà opportuno.

¹ Dato al 31 dicembre 2016.

² Rendimento medio annuo composto netto, realizzato dalla gestione separata Gesav Global, con profilo di rischio basso, nel periodo 1° ottobre 2011 - 30 settembre 2016.

³ Rendimenti annui netti realizzati dalla gestione separata Gesav Global, con profilo di rischio basso, nel periodo 1° ottobre - 30 settembre degli ultimi 5 anni.

⁴ Il rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

⁵ Rendimento medio annuo composto netto, realizzato dal fondo interno A.G. European Equity, con profilo di rischio medio-alto, nel periodo 1° gennaio 2012 - 31 dicembre 2016.

In alternativa alla rendita vitalizia immediata, l'aderente a GeneraFuturo può scegliere una delle seguenti tipologie di rendita in funzione delle proprie esigenze:

- **rendita vitalizia reversibile** a favore del beneficiario designato, scelto liberamente anche al di fuori dell'asse ereditario;
- **rendita "controassicurata"** che garantisce il pagamento della rendita vitalizia all'aderente fintanto che questi è in vita e, alla morte dello stesso, il pagamento ai beneficiari prescelti del capitale residuo pari alla differenza, se positiva, tra il montante maturato e le rate di rendita già corrisposte;
- **rendita raddoppiata in caso di perdita dell'autosufficienza** verificatasi nel corso della fase di erogazione (scelta consentita esclusivamente agli aderenti autosufficienti al termine della fase di accumulo).

L'aderente può chiedere anche l'**erogazione della prestazione in capitale** nel limite del 50% della posizione individuale maturata. È consentito percepire l'intera prestazione sotto forma di capitale nel caso in cui la rendita corrispondente al 70% della posizione individuale maturata risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale, ed in ogni caso agli iscritti alla previdenza complementare prima del 28/04/93 che non abbiano mai riscattato.

Durata

La durata del PIP è determinata in funzione del periodo mancante alla maturazione del requisito di pensionamento stabilito nel regime obbligatorio di appartenenza, con un minimo di 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.

Fiscalità

La partecipazione alle forme di previdenza complementare, disciplinate dal Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, consente all'aderente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite**.

In particolare, i contributi versati in un PIP possono essere dedotti ogni anno dal reddito imponibile complessivo per un importo massimo pari a € 5.164,57, determinando così un consistente risparmio di imposta IRPEF calcolata sulla base degli scaglioni del reddito imponibile.

SCAGLIONI REDDITO IMPONIBILE IN EURO	ALIQUOTA IRPEF 2017
Fino a 15.000	23%
da 15.001 a 28.000	27%
da 28.001 a 55.000	38%
da 55.001 a 75.000	41%
oltre 75.000	43%

IMPORTO ANNUO RISPARMIO IMPOSTA IRPEF

(valori espressi in euro)

Contributo annuo PIP	Aliquota IRPEF 23%	Aliquota IRPEF 27%	Aliquota IRPEF 38%	Aliquota IRPEF 41%	Aliquota IRPEF 43%
1.000	230	270	380	410	430
2.000	460	540	760	820	860
3.000	690	810	1.140	1.230	1.290
4.000	920	1.080	1.520	1.640	1.720
5.000	1.150	1.350	1.900	2.050	2.150

Una **maggiore agevolazione fiscale** è prevista **per i lavoratori che abbiano iniziato la prima occupazione successivamente al 1° gennaio 2007** che nei primi 5 anni di partecipazione al PIP versino annualmente importi inferiori a € 5.164,57. A tali lavoratori è consentito, nei 20 anni successivi, **dedurre dal reddito** anche la differenza fra versato e il massimo deducibile, **fino a € 7.746,86 annui**.

Inoltre, il PIP beneficia dei seguenti vantaggi fiscali:

- nessuna imposta di bollo;
- tassazione agevolata dei rendimenti conseguiti rispetto ad altri investimenti;
- tassazione delle sole prestazioni pensionistiche corrispondenti ai contributi dedotti con un'aliquota del 15%, che può ridursi fino al 9% in funzione degli anni di partecipazione alla forma pensionistica complementare, rispetto all'aliquota IRPEF (minimo del 23%).

Coperture accessorie

- **Futuro Care:** la copertura prevede, in caso di perdita dell'autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana intervenuta nel corso della fase di accumulo, la corresponsione di una rendita vitalizia pari a € 3.000,00 annui fino al decesso dell'aderente e una maggiorazione del 30% sulla prestazione erogata in forma di rendita vitalizia. Ha un costo iniziale pari a € 30,00, che vengono prelevati dal contributo volontario al PIP. A fronte di tale costo, la copertura è operante per i 12 mesi successivi la data di versamento; essa viene sospesa decorso un anno solare dall'ultimo contributo volontario, fermo restando che, in caso di ripresa della contribuzione volontaria, viene riattivata automaticamente.
- **Futuro Double Care (facoltativa):** funziona come Futuro Care ma prevede, a fronte di un costo di € 60,00 annui, una rendita vitalizia pari a € 6.000,00 annui fino al decesso dell'aderente e una maggiorazione del 30% sulla prestazione erogata in forma di rendita vitalizia.

Tali coperture sono previste per aderenti di età inferiore a 67 anni e non richiedono la compilazione di questionari sanitari o visite mediche.

Anticipazioni

Nei limiti previsti dalla normativa previdenziale, GeneraFuturo prevede la possibilità di liquidazione anticipata nei seguenti casi:

QUANDO	PER QUALE MOTIVO	LIQUIDABILITÀ	FISCALITÀ
Da subito	Spese mediche per sé, il coniuge e i figli	Anticipazione fino al 75%	Aliquota dal 15% al 9% in funzione degli anni di partecipazione alla forma pensionistica
	Perdita dei requisiti per invalidità che riduca la capacità lavorativa a meno di 1/3 e inoccupazione superiore a 48 mesi	Riscatto totale	
	Cessazione dell'attività lavorativa che comporti inoccupazione per un periodo tra 12 e 48 mesi	Riscatto fino al 50%	
Dopo 8 anni	Acquisto per sé o per i figli della prima casa di abitazione	Anticipazione fino al 75%	Aliquota fissa al 23%
	Restauro della prima casa di abitazione	Anticipazione fino al 75%	
	Qualsiasi esigenza	Anticipazione fino al 30%	

Costi

In fase di accumulo

GeneraFuturo prevede un costo a carico dell'aderente pari al 4,75% dei contributi versati. Per i clienti che per la prima volta aderiscano a una PIP di Generali Italia S.p.A., di età inferiore o uguale a 40 anni compiuti all'atto dell'adesione e che scelgano la modalità di pagamento con addebito diretto sul conto corrente (SEPA Direct Debit - SDD), i versamenti effettuati nei primi due anni a partire dall'adesione non saranno oggetto dell'applicazione del suddetto costo.

Sono previsti poi i seguenti costi indiretti:

- Valore trattenuto sul rendimento della gestione separata Gesav Global: 1,3 p.p.. Il valore trattenuto sarà incrementato di 2 centesimi di punto assoluto per ogni decimo di punto assoluto superiore al 4%;
- Commissione annua di gestione a carico del fondo interno A.G. European Equity: 2,05%;
- Riallocazione della posizione individuale (switch): prima operazione gratuita, ogni successiva operazione € 60,00.

Le seguenti operazioni sono **gratuite**:

- Anticipazioni;
- Riscatti;
- Riallocazioni del flusso contributivo.

In fase di erogazione della rendita

La Compagnia applica un costo, al momento della conversione della prestazione assicurata in rendita, al fine di sostenere le spese per l'erogazione della rendita. Per la quantificazione si rinvia alle Condizioni generali di contratto e al Documento sull'erogazione delle rendite. In ogni caso l'aderente che abbia maturato il diritto alla prestazione pensionistica, può, prima di esercitare tale diritto iniziando così a percepire la rendita, trasferire la propria posizione individuale presso altra forma pensionistica complementare, per avvalersi delle condizioni di erogazione della rendita praticate da quest'ultima.

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari - prima dell'adesione leggere la Sezione I della Nota informativa "Informazioni chiave per l'aderente". Maggiori informazioni sulla forma pensionistica sono rinvenibili nella Nota informativa completa, nel Regolamento e nelle Condizioni generali di contratto disponibili su generali.it e in Agenzia. GENERAFUTURO - Piano Individuale Pensionistico - fondo pensione di Generali Italia S.p.A. - iscrizione all'Albo COVIP N.5095.

L'Agenzia Generale di Vigevano è a disposizione ai seguenti recapiti per un **check-up previdenziale gratuito**.

GENERALI ITALIA S.p.A.
AGENZIA GENERALE DI VIGEVANO

Corso Genova 5 B • Tel. 0381 691 327
agenzia.vigevano.it@generali.com
www.agenzie.generalitalia.com/vigevano

Agenti Giulio Bosetti • Mario Bruscajin

generalitalia.com    

