

**Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo pensione
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5077
(art. 13 del decreto legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005)**

Genertellife S.p.A.



Sezione I **Informazioni chiave per l'aderente** (in vigore dal 26 luglio 2018)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di *pensionline* e facilitarti il confronto tra *pensionline* e le altre forme pensionistiche complementari.

A. PRESENTAZIONE DI PENSIONLINE

pensionline è una forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP) istituita da Genertellife S.p.A. (in seguito chiamata Società) - Società appartenente al Gruppo Assicurazioni Generali.

pensionline è una forma di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, disciplinata dal d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

pensionline opera in regime di contribuzione definita: l'entità delle prestazioni pensionistiche è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

pensionline è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale.

La partecipazione a **pensionline** ti consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

A.1. Informazioni pratiche

Sito web: www.genertellife.it

Indirizzo e-mail: genertellife@genertellife.it

Telefono: 041 5939611

Fax: 041 5939797

Sede legale e direzione generale: Via Ferretto n. 1, 31021 Mogliano Veneto (TV) - Italia

Sul sito web sono disponibili il **Regolamento**, le **Condizioni generali di contratto** e la **Nota informativa**. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altro documento e/o informazione generale utile all'iscritto.

B. LA CONTRIBUZIONE

La misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

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. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

C. LA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

La prestazione può essere percepita sia in forma di rendita (pensione complementare) che in capitale. La prestazione in capitale è ottenibile alle condizioni e nei limiti previsti dalla normativa vigente.

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", **versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che **pensionline** ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del fondo.

Per vicende legate alla tua vita lavorativa (es.: inoccupazione), ti è consentito riscattare, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione, oppure puoi richiedere nei casi previsti che le prestazioni maturate ti siano in tutto o in parte erogate attraverso una rendita integrativa temporanea anticipata (R.I.T.A.).

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle anticipazioni, disponibile sul sito web del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a **pensionline** puoi richiedere di **trasferire** la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di **pensionline**.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **partecipazione**, nonché sulla **contribuzione** e sulle **prestazioni pensionistiche** complementari nella Nota informativa e nel Regolamento, disponibili sul sito web del Fondo.

D. PROPOSTE DI INVESTIMENTO

pensionline ti propone le seguenti linee di investimento:

- **Previdenza Concreta (gestione interna separata)**
- **LVA Azionario Previdenza (fondo interno)**

È previsto inoltre l'investimento in combinazioni predefinite delle predette linee di investimento denominato "Programma automatico Life Cycle". Tale programma prevede che ogni anno, in prossimità dell'anniversario della data di decorrenza del contratto venga fatta una riallocazione automatica del capitale costitutivo della rendita tra il Fondo Interno e la Gestione interna Separata, secondo delle percentuali definite in base all'età raggiunta (età compiuta) dall'Aderente a tale data.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. È pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascuna linea nella **Nota informativa**, disponibile sul sito web del fondo.

Previdenza Concreta (Gestione Interna Separata)



Caratteristiche della garanzia

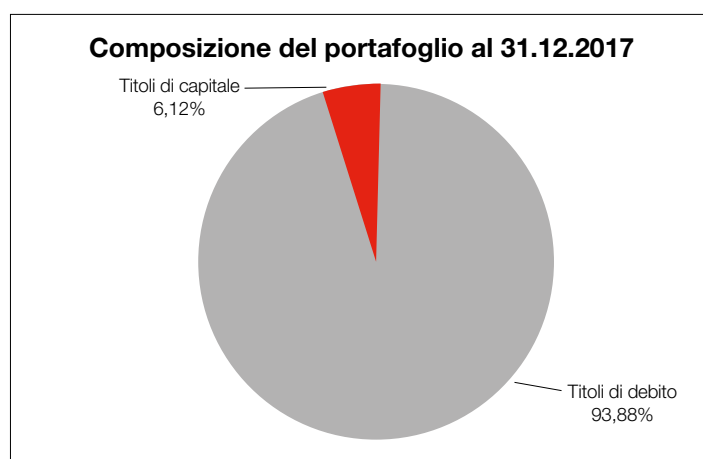
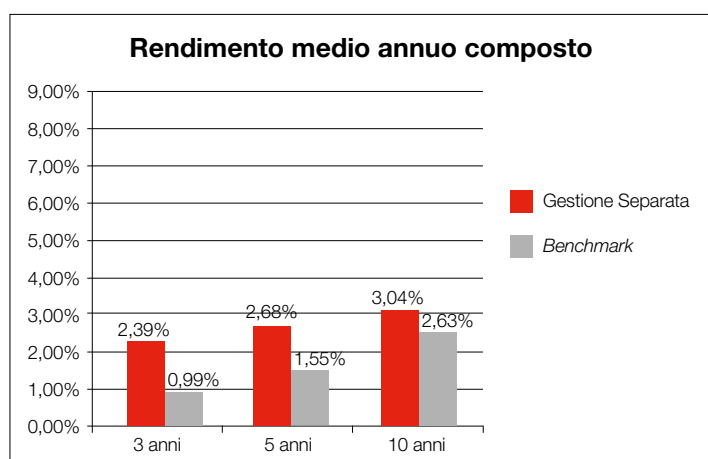
La garanzia prevede che la posizione individuale, in base alla quale sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi versati nella gestione separata (eventualmente riproporzionati per effetto di switch, riallocazioni automatiche, riscatti parziali, rate di rendita R.I.T.A. già 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 della linea: 2007

Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 232.852.627

Rendimento netto del 2017: 2,49%



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio della Linea e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*. Con riferimento alla Gestione interna separata, il *benchmark* di riferimento è il tasso di rendimento medio dei titoli di stato e delle obbligazioni.

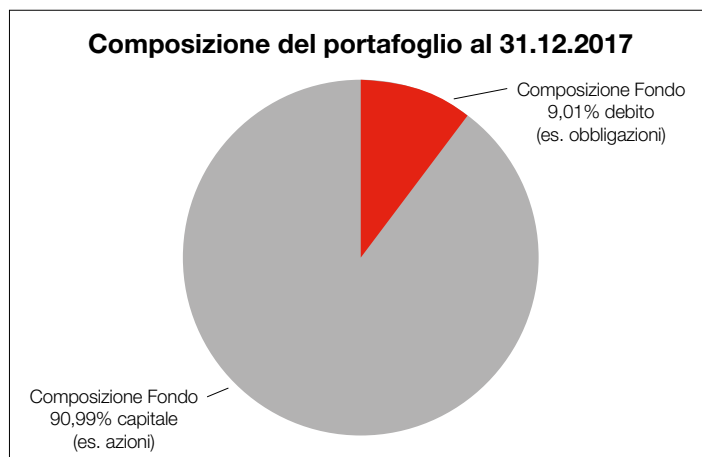
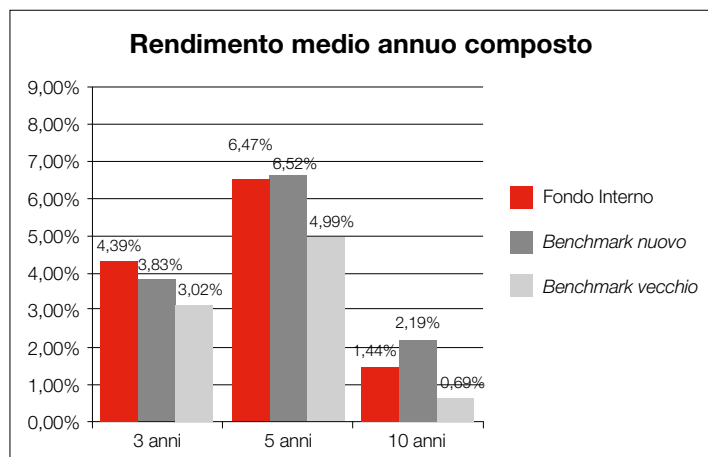
LVA Azionario Previdenza (Fondo Interno)

LINEA AZIONARIA	ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO (oltre 15 anni)	<i>La gestione finanziaria del Fondo Interno ha l'obiettivo di realizzare l'incremento di valore delle somme che vi affluiscono attraverso una gestione attiva che mira a massimizzare il rendimento del Fondo stesso rispetto al benchmark. Risponde quindi alle esigenze di un soggetto con una maggiore propensione al rischio e orientato a cogliere le opportunità offerte dal mercato.</i>
------------------------	--	--

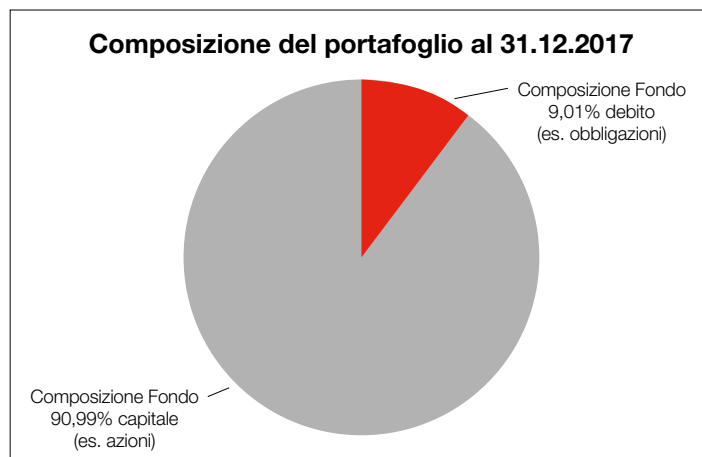
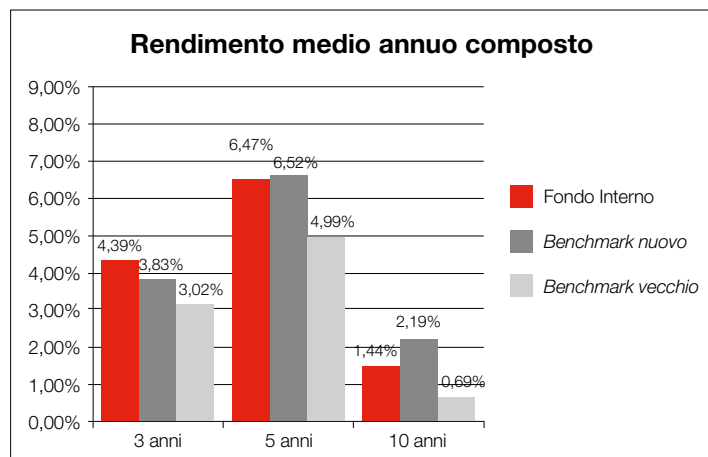
Data di avvio dell'operatività della linea: 2001

Patrimonio netto al 31.12.2017 (in euro): 24.108.521

Rendimento netto del 2017: 5,13%



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



pensionline

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo pensione

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5077

Tariffa V PIP WEB - 05/2017

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 26 luglio 2018)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a pensionline 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 pensionline, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

E.1. Singole voci di costo**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	
<i>Previdenza Concreta</i>	Il rendimento realizzato annualmente dalla Gestione separata viene attribuito all'Aderente diminuito di 1,40 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 $1,40\% + 5 * 0,01\% = 1,45\%$).
<i>LVA Azionario Previdenza</i>	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.)	Cifra fissa <i>una tantum</i> pari a Euro 20,00

⁽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.

E.2. Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di pensionline, 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 euro e 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 (maschio 30 anni)	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Previdenza Concreta	1,40%	1,40%	1,40%	1,40%
LVA Azionario Previdenza	1,04%	1,04%	1,04%	1,04%

ATTENZIONE: 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.

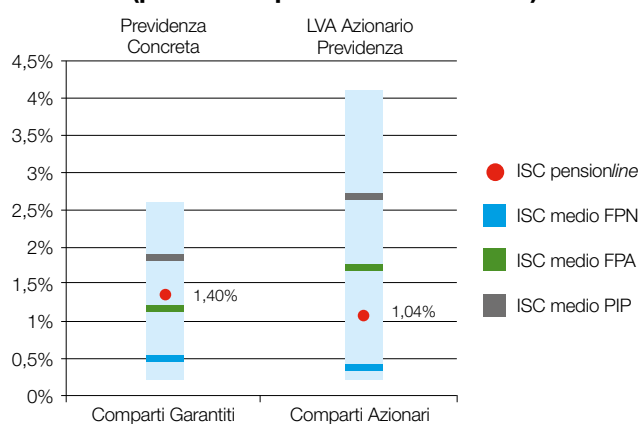
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di pensionline 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 pensionline 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 pensionline rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 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).