

# Nuova Pensione

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO  
FONDO PENSIONE (PIP)



GENERTELLIFE S.P.A. (GRUPPO GENERALI)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5015  
Istituito in Italia

 Via Marocchesa, 14  
31021 Mogliano Veneto (Treviso)

 800.018.011

 genertellife@genertellife-partners.it  
partners@pec.genertellife.it

 <https://www.genertellife.it/partner/genertellife/altri-prodotti/hypoalpeadriabank>

## Scheda 'I costi'

(in vigore dal 01/07/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Nuova Pensione, 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 <sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>1) Spese di adesione</b>	Non previste
<b>2) Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
2.1) Direttamente a carico dell'aderente	Caricamenti pari al 3,00% di ogni contributo versato, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi. Per il trasferimento da altra forma pensionistica l'unico onere addebitato sarà il premio per la copertura in caso di morte.
2.2) Indirettamente a carico dell'aderente:	
Ri.Alto Previdenza	Il rendimento realizzato annualmente dalla Gestione Separata viene attribuito all'aderente diminuito di 1,50 punti percentuali. Tale percentuale di riduzione si incrementa di 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Separata superiore al 6,00%.
LVA Dinamico Previdenza	Commissione annua di gestione: 2,80%, prelevata settimanalmente dal patrimonio.
<b>3) Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Euro 50
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	<ul style="list-style-type: none"><li>prima operazione di riallocazione gratuita</li><li>ogni successiva operazione di riallocazione Euro 50,00</li></ul>
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (R.I.T.A.)	Euro 20,00 in cifra fissa
<b>4) Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatorie</b>	
Premorienza	Viene applicato, ad ogni versamento, un costo percentuale per la copertura in caso di morte pari allo 0,343% per i maschi e 0,183% per le femmine.

(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 Nuova Pensione, 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](http://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
Ri.Alto Previdenza	4,45%	2,77%	2,14%	1,67%
LVA Dinamico Previdenza	5,84%	4,18%	3,56%	3,09%
di cui per la copertura di premorienza	0,24%	0,12%	0,06%	0,02%

Indicatore sintetico dei costi (femmina 25 anni)	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Ri.Alto Previdenza	4,34%	2,71%	2,11%	1,66%
LVA Dinamico Previdenza	5,74%	4,12%	3,53%	3,08%
di cui per la copertura di premorienza	0,13%	0,06%	0,03%	0,01%



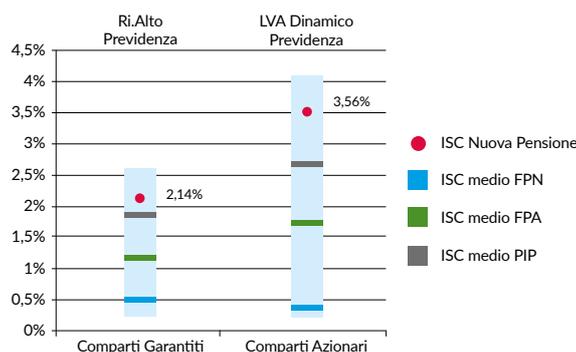
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Nuova Pensione 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 Nuova Pensione 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.

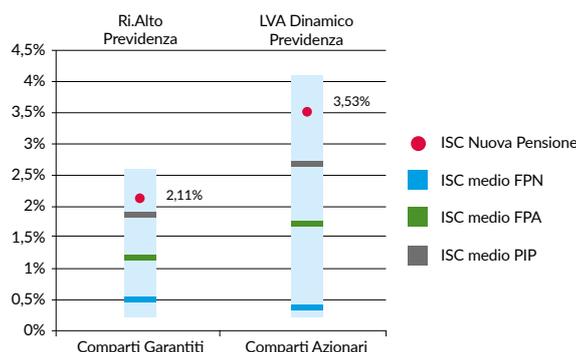
Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

**Onerosità di Nuova Pensione rispetto alle altre forme pensionistiche  
(periodo di permanenza 10 anni)**

**Maschio 30 anni**



**Femmina 25 anni**



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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 all'1% 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 al 2%.

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'1,50%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web ([www.genertellife.it](http://www.genertellife.it)).

Luogo e data

Firma

# Nuova Pensione

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO  
FONDO PENSIONE (PIP)



GENERTELLIFE S.P.A. (GRUPPO GENERALI)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5015  
Istituito in Italia

 Via Marocchesa, 14  
31021 Mogliano Veneto (Treviso)

 800.018.011

 genertellife@genertellife-partners.it  
partners@pec.genertellife.it

 <https://www.genertellife.it/partner/genertellife/altri-prodotti/hypoalpeadriabank>

## Scheda 'I costi'

(in vigore dal 18/04/2007 al 30/06/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Nuova Pensione, 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 <sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>1) Spese di adesione</b>	Non previste
<b>2) Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
2.1) Direttamente a carico dell'aderente	Caricamenti pari al 3,00% di ogni contributo versato, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi. Per il trasferimento da altra forma pensionistica l'unico onere addebitato sarà il premio per la copertura in caso di morte.
2.2) Indirettamente a carico dell'aderente:	
Ri.Alto Previdenza	Il rendimento realizzato annualmente dalla Gestione Separata viene attribuito all'aderente diminuito di 1,50 punti percentuali. Tale percentuale di riduzione si incrementa di 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Separata superiore al 6,00%.
LVA Dinamico Previdenza	Commissione annua di gestione: 2,80%, prelevata settimanalmente dal patrimonio.
<b>3) Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Euro 50
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	<ul style="list-style-type: none"><li>prima operazione di riallocazione gratuita</li><li>ogni successiva operazione di riallocazione Euro 50,00</li></ul>
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (R.I.T.A.)	Euro 20,00 in cifra fissa
<b>4) Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatorie</b>	
Premorienza	Viene applicato, ad ogni versamento, un costo percentuale per la copertura in caso di morte pari allo 0,343% per i maschi e 0,183% per le femmine.

(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 Nuova Pensione, 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](http://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
Ri.Alto Previdenza	4,45%	2,77%	2,14%	1,67%
LVA Dinamico Previdenza	5,84%	4,18%	3,56%	3,09%
di cui per la copertura di premorienza	0,24%	0,12%	0,06%	0,02%

Indicatore sintetico dei costi (femmina 25 anni)	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Ri.Alto Previdenza	4,34%	2,71%	2,11%	1,66%
LVA Dinamico Previdenza	5,74%	4,12%	3,53%	3,08%
di cui per la copertura di premorienza	0,13%	0,06%	0,03%	0,01%



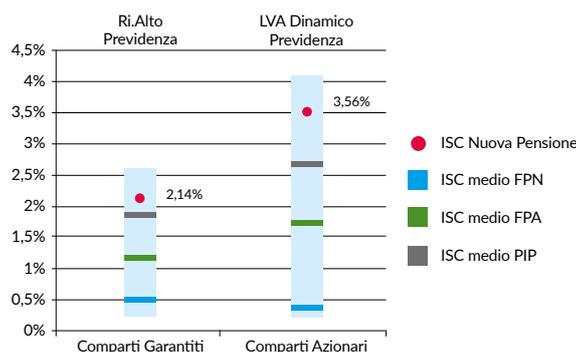
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Nuova Pensione 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 Nuova Pensione 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.

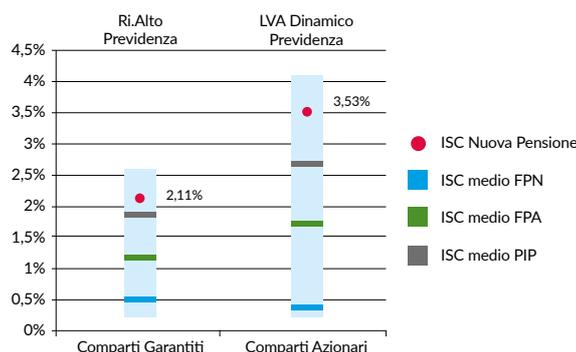
Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

**Onerosità di Nuova Pensione rispetto alle altre forme pensionistiche  
(periodo di permanenza 10 anni)**

**Maschio 30 anni**



**Femmina 25 anni**



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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 all'1% 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 al 2%.

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'1,50%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web ([www.genertellife.it](http://www.genertellife.it)).

Luogo e data

Firma