



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/06/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

GenFonDir è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 30/06/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a GenFonDir, 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	
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:		
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste spese	
– Indirettamente a carico dell'aderente: i rendimenti conseguiti dai Gestori Assicurativi vengono riconosciuti ai soci nelle misure di retrocessione, secondo le Fonti istitutive. In dettaglio:		
GESTIONE SEPARATA	"CARICAMENTO" (trattenuto su premi)	"RETROCESSIONE" (quota riconosciuta al Socio del rendimento conseguito della gestione)
Gestione GESAV	0%	100% del rendimento della gestione con 0,15% trattenuto minimo
Gestione GESAV cessati	0%	100% del rendimento della gestione con 0,80% trattenuto minimo
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):		
– Anticipazione	Non previste spese	
– Trasferimento	Non previste spese	
– Riscatto	Non previste spese	
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 10 (su ciascuna rata erogata)	

⁽¹⁾ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal Fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti. Gli importi devono intendersi come importi massimi applicabili.

NOTA BENE

- Le **spese di funzionamento del Fondo**, come disposto dalle Fonti istitutive e come precisato nello Statuto, sono poste a carico delle Aziende aderenti; il valore è correlato alle spese effettivamente sostenute; l'importo viene calcolato a fine anno in proporzione al numero delle teste.
- **Per i soci onorari** (soci cessati dal servizio attivo presso Società del Gruppo Generali associate al Fondo per pensionamento oppure per risoluzione consensuale con almeno 20 anni di servizio presso il Gruppo Generali, di cui almeno 5 con qualifica da dirigente oppure con almeno 40 anni di contribuzione nel regime obbligatorio), l'assicuratore applica un caricamento (trattenuta) pari allo 0,1% del contributo destinato alla prestazione.
- **Per i soci cessati** (cessati dal servizio attivo presso Società del Gruppo Generali associate al Fondo), l'assicuratore applica un caricamento (trattenuta) pari allo 0,1% del contributo destinato alla prestazione. Il capitale viene rivalutato al 1° gennaio di ogni anno in base al rendimento della gestione Gesav diminuito della quota dello 0,80 % trattenuta dall'assicuratore. Per maggiore dettaglio si fa rinvio allo specifico documento pubblicato sul sito del Fondo.
- **RITA:** la periodicità di erogazione della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata "Rita" è trimestrale.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità della Gestione separata di GenFonDir, è riportato, per la Gestione, 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 per tutte le forme pensionistiche complementari utilizzando gli stessi criteri definiti nella "Nota metodologica per il calcolo dell'indicatore sintetico dei costi" di cui alle "Istruzioni di vigilanza in materia di trasparenza" emanate dalla COVIP con la Delibera del 22/12/2020.



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 ciascuna Gestione. 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

Gestione separata	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
GESAV	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%
GESAV per soci Cessati	0,80%	0,80%	0,80%	0,80%



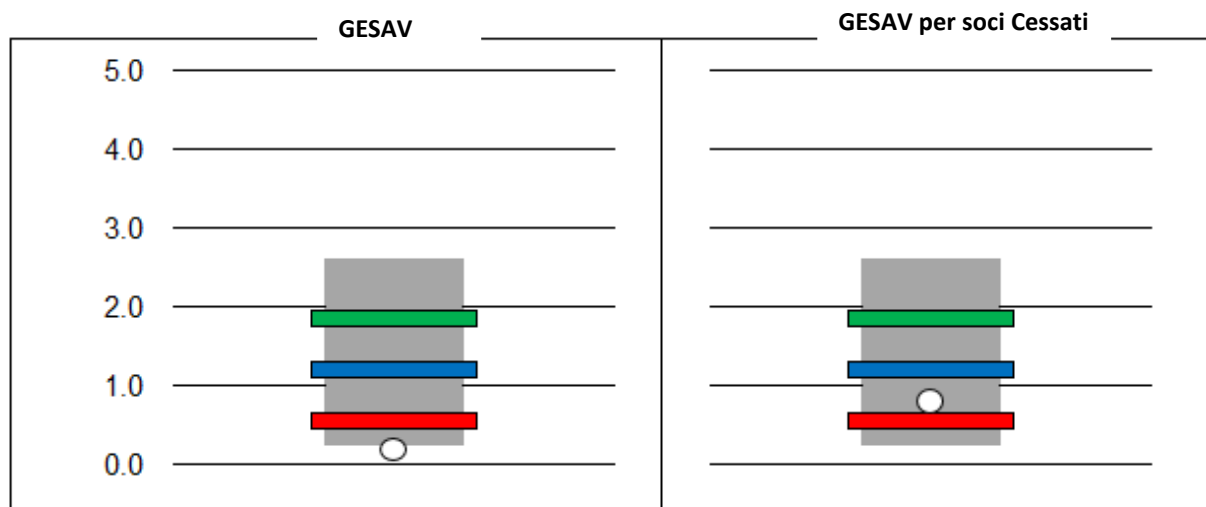
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità della Gestione separata, nel grafico seguente l'ISC della Gestione separata di GenFonDir 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 GenFonDir 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 GenFonDir rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



ISC Fondo Pensione



ISC medio fondi pensione negoziali (FPN)



ISC medio fondi pensione aperti (FPA)



ISC medio piani pensionistici individuali di tipo assicurativo (PIP)



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.

I costi relativi alle rendite sono indicati nella tabella di seguito riportata:

GESTIONE SEPARATA DA CUI VIENE ACCESA LA RENDITA	Accensione Rendita	Erogazione Rendita	Rivalutazione Rendita
GESAV	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>retrocessione del 100% trattenuto 0,15%</i>
GESAV per soci Cessati	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>retrocessione del 100% trattenuto 0,80%</i>

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.



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