



FONDO PENSIONE PREESISTENTE

PER I LAVORATORI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO GENERALI
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1109

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/1/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (in vigore dal 1/1/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a F.P.G.G., 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:			
CATEGORIA ASSOCIATI	TRATTENUTE SULLA CONTRIBUZIONE	TRATTENUTE SUL RENDIMENTO (riduzione della quota percentuale del rendimento conseguito della gestione)	
Soci "Effettivi" nel Gruppo Europ Assistance	0,50%	0,35	
Soci "Effettivi" nelle altre Società del Gruppo Generali per il maturato da 01.01.2022 e Soci "Effettivi" provenienti dalle Società ex Cattolica per il maturato da 1.1.2025	zero	0,10	
Soci "Effettivi" nelle altre Società del Gruppo Generali per il maturato fino al 31.12.2021 e Soci "Effettivi" provenienti dalle Società ex Cattolica per il maturato fino al 31.12.2024	zero	0,08	
Soci "Cessati"	30 euro + 0,10%	1,00	
Soci "Onorari" di età fino a 67 anni per il maturato da 01.01.2022	30 euro	0,10	
Soci "Onorari" di età fino a 67 anni per il maturato fino al 31.12.2021	30 euro	0,08	

Soci "Onorari" di età superiore a 67 anni	30 euro	0,50
Soci provenienti dalle Società ex Cattolica aderenti al Fondo Esodi ante 31.5.2023	zero	0,00

- **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione per i Soci effettivi ed onorari; per i Soci cessati vedi il punto contenuto nella parte "Nota Bene"):

– 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.
- Nei costi sono ricompresi le spese e i premi da corrispondere per le **coperture accessorie** secondo le previsioni delle Fonti Istitutive.
- **Per i soci onorari** (soci cessati dal servizio attivo presso società associate per pensionamento o per risoluzione consensuale se di età a cessazione superiore a 55 anni), ad ogni eventuale versamento di contributo personale il Fondo trattiene una cifra fissa per spese di 30 euro. Il capitale viene rivalutato al 1° gennaio di ogni anno in base al rendimento percentuale della gestione Gesav diminuito dello 0,10% sul maturato dal 1.1.2022 (dello 0,05% sul maturato fino al 31.12.2021), trattenuto dall'assicuratore per i Soci onorari fino a 67 anni, diminuito dello 0,50% per i Soci onorari di età superiore a 67 anni.
- **Per i soci cessati** (coloro che sono cessati dal servizio attivo presso le Società del Gruppo Generali socie del Fondo), ad ogni eventuale versamento di contributo personale il Fondo trattiene una cifra fissa per spese di 30 euro; inoltre l'assicuratore applica un caricamento (trattenuta) pari allo 0,10% del contributo destinato alla prestazione. Il capitale viene rivalutato al 1° gennaio di ogni anno in base al rendimento percentuale della gestione Gesav diminuito del 1%, trattenuto dall'assicuratore. Al momento della prestazione (liquidazione, riscatto, anticipo, conversione in rendita) viene trattenuta una commissione per spese pari al 2% della somma erogata o convertita.
- **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 delle Gestioni separate di F.P.G.G., è riportato, per ciascuna 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 per Soci "Effettivi" nelle altre Società del Gruppo Generali per il maturato da 01.01.2022 e Soci "Effettivi" provenienti dalle Società ex Cattolica per il maturato da 1.1.2025	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
GESAV per Soci "Effettivi" nelle altre Società del Gruppo Generali per il maturato fino al 31.12.2021 e Soci "Effettivi" provenienti dalle Società ex Cattolica per il maturato fino al 31.12.2024	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%
GESAV Gruppo Europ Assistance	0,69%	0,52%	0,44%	0,37%
GESAV per soci Cessati	1,07%	1,03%	1,02%	1,00%
GESAV Onorari di età fino a 67 anni per il maturato da 01.01.2022	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
GESAV Onorari di età fino a 67 anni per il maturato fino al 31.12.2021	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%
GESAV Onorari di età superiore a 67 anni	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
GESAV per Soci provenienti dalle Società ex Cattolica aderenti al Fondo Esodi ante 31.5.2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%



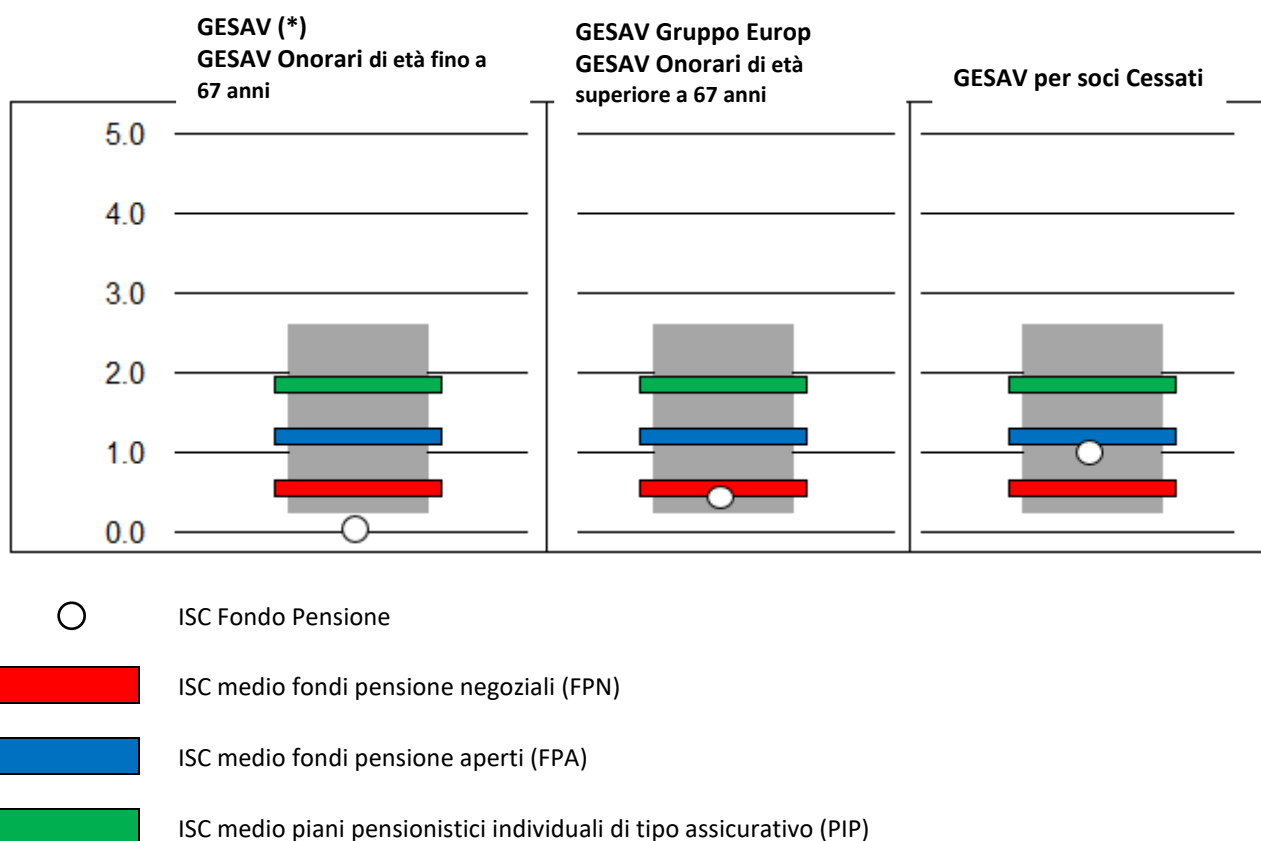
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle Gestioni separate, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna Gestione separata di F.P.G.G. 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 F.P.G.G. 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 F.P.G.G. rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



(*) Per GESAV si intende le gestioni separate:

- GESAV per Soci "Effettivi" nelle altre Società del Gruppo Generali per il maturato da 01.01.2022 e Soci "Effettivi" provenienti dalle Società ex Cattolica per il maturato da 1.1.2025
- GESAV per Soci "Effettivi" nelle altre Società del Gruppo Generali per il maturato fino al 31.12.2021 e Soci "Effettivi" provenienti dalle Società ex Cattolica per il maturato fino al 31.12.2024
- GESAV Onorari di età fino a 67 anni per il maturato da 01.01.2022
- GESAV Onorari di età fino a 67 anni per il maturato fino al 31.12.2021
- GESAV per Soci provenienti dalle Società ex Cattolica aderenti al Fondo Esodi ante 31.5.2023



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 per Soci "Effettivi" nelle altre Società del Gruppo Generali per il maturato da 01.01.2022 e Soci "Effettivi" provenienti dalle Società ex Cattolica per il maturato da 1.1.2025	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>rendimento percentuale della gestione ridotto dello 0,10</i>
GESAV per Soci "Effettivi" nelle altre Società del Gruppo Generali per il maturato fino al 31.12.2021 e Soci "Effettivi" provenienti dalle Società ex Cattolica per il maturato fino al 31.12.2024	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>rendimento percentuale della gestione ridotto dello 010</i>
GESAV Gruppo Europ Assistance	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>rendimento percentuale della gestione ridotto dello 010</i>
GESAV per soci Cessati	<i>2% trattenuto</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>rendimento percentuale della gestione ridotto dello 010</i>
GESAV Onorari di età fino a 67 anni per il maturato da 01.01.2022	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>rendimento percentuale della gestione ridotto dello 0,10</i>
GESAV Onorari di età fino a 67 anni per il maturato fino al 31.12.2021	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>rendimento percentuale della gestione ridotto dello 010</i>
GESAV Onorari di età superiore a 67 anni	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>rendimento percentuale della gestione ridotto dello 010</i>
GESAV Soci provenienti dalle Società ex Cattolica aderenti al Fondo Esodi ante 31.5.2023	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>rendimento percentuale della Convenzione ex 250239 ridotto dello 0,00 rendimento percentuale della Convenzione ex 410513 ridotto dello 0,05</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 F.P.G.G. (www.fp-gg.it).



FONDO PENSIONE PREESISTENTE

PER I LAVORATORI DELLE SOCIETA' DEL GRUPPO GENERALI
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1109

Istituito in Italia

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/1/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (in vigore dal 1/1/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a F.P.G.G., 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.

La presente scheda costi si riferisce alle 6 Gestioni separate che sono chiuse al collocamento di nuovi aderenti e chiuse alla raccolta di contribuzione (EURO SAN GIORGIO e RI.ALTO BG di Alleanza Assicurazioni S.p.A., RISPAV, MONETA FORTE, AURIS e RISPEVI di Generali Italia S.p.A.).

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:			
CATEGORIA ASSOCIATI (per tutte le gestioni separate)	TRATTENUTE SULLA CONTRIBUZIONE	TRATTENUTE SUL RENDIMENTO (riduzione della quota percentuale del rendimento conseguito della gestione)	
Gestione EURO SAN GIORGIO	zero	0,05	
Gestione RI.ALTO BG	zero	0,05	
Gestione RISPAV	zero	0,05	
Gestione MONETA FORTE	zero	0,05	
Gestione AURIS	zero	0,05	
Gestione RISPEVI	zero	0,08 per la convenzione ex 250239 0,05 per la convenzione ex 410513	
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione per i Soci effettivi ed onorari; per i Soci cessati vedi il punto contenuto nella parte "Nota Bene"):			
– 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.
- Nei costi sono ricompresi le spese e i premi da corrispondere per le **coperture accessorie** secondo le previsioni delle Fonti Istitutive.
- 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 delle Gestioni separate di F.P.G.G., è riportato, per ciascuna 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
RI.ALTO BG	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
EURO SAN GIORGIO	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
RISPAV	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
MONETA FORTE	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
AURIS	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%
RISPEVI - convenzione ex 250239	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%
RISPEVI - convenzione ex 410513	0,05%	0,05%	0,05%	0,05%



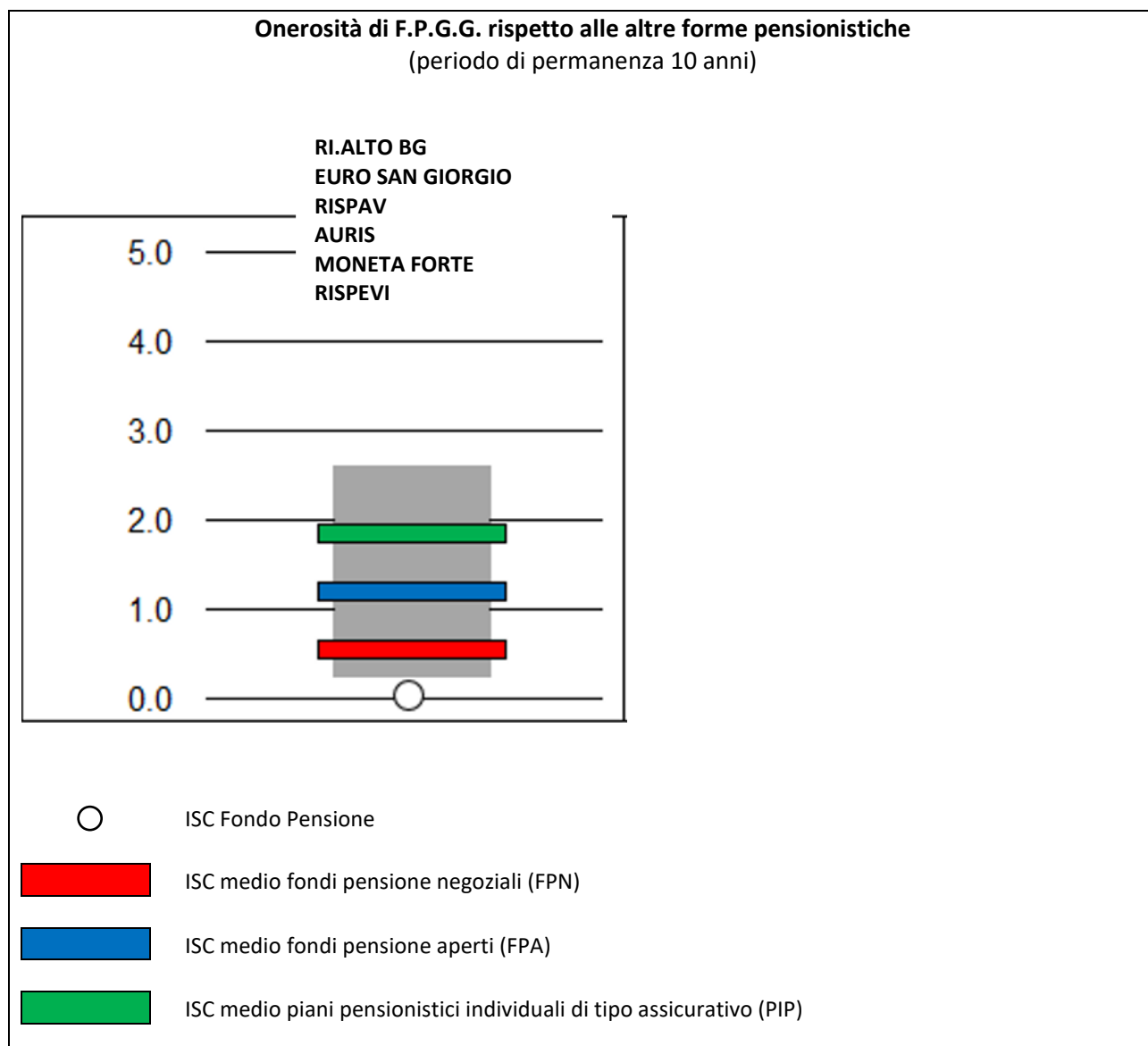
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle Gestioni separate, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna Gestione separata di F.P.G.G. 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 F.P.G.G. 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.



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
EURO SAN GIORGIO	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>Rendimento percentuale della gestione ridotto dello 0,10</i>
RI.ALTO BG	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>Rendimento percentuale della gestione ridotto dello 0,10</i>
RISPAV	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>Rendimento percentuale della gestione ridotto dello 0,10</i>
MONETA FORTE	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>Rendimento percentuale della gestione ridotto dello 0,10</i>
AURIS	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>Rendimento percentuale della gestione ridotto dello 0,10</i>
RISPEVI	<i>nessun costo</i>	<i>costo compreso nel coefficiente di conversione</i>	<i>rendimento percentuale della Convenzione ex 250239 ridotto dello 0,00 rendimento percentuale della Convenzione ex 410513 ridotto dello 0,05</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 F.P.G.G. (www.fp-gg.it).

