

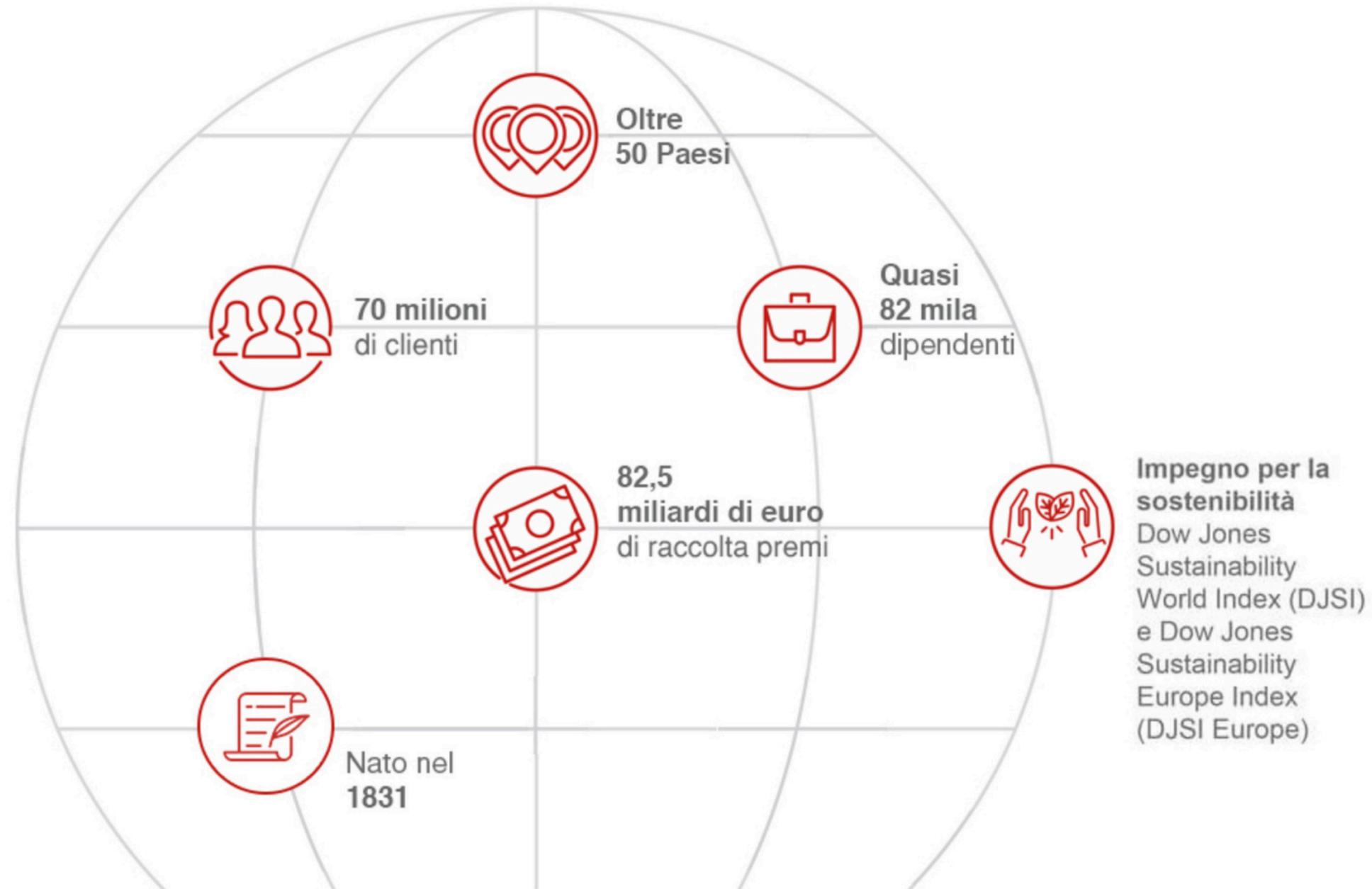
SOLUZIONI PER LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Accordo con Agenzia Generale di Modena
Strada Scaglia Est 136, 41126 Modena



GENERALI NEL MONDO

1° player nel mercato della previdenza con il 25,6% di quote di mercato





PERCHÈ È COSÌ IMPORTANTE PARLARE DI PREVIDENZA



“ I conti non tengono ”

Vincenzo Pappa Monteforte, Presidente Cassa Notariato

Intervistato a Radio24

4 settembre 2024



Repertorio notarile medio

under 45

-33,9% rispetto al 2006

over 45

-31% rispetto al 2006

(Fonte Adepp)



- ➔ L' 85% degli iscritti a Cassa Notariato NON ha idea di quale sarà la sua **PENSIONE FUTURA** (Il Sole 24 ore, 14 settembre 2024)
- ➔ **ASSUEFAZIONE EMOTIVA**: causata da esposizione mediatica e distanza temporale
- ➔ Previdenza non riguarda solamente la terza età: è necessario affrontare anche il bisogno di **PREVIDENZA ASSISTENZIALE IMMEDIATA**



QUALI SOLUZIONI PROPONE GENERALI ITALIA



Vantaggi per l'aderente

- Deducibilità fiscale dei contributi versati fino al limite di 5164,57€ annui
- Tassazione agevolata delle somme erogate con aliquota del 15% (che può decrescere fino al 9%)
- Possibilità di ottenere anticipi e riscatti totali anche in forma di capitale
- Tassazione agevolata sui rendimenti (12,5% e 20%)



Generali Global

dal 2005 fondo pensione aperto di Generali italia Spa

- 5 comparti di investimento (da obbligazionario breve termine ad azionario globale) + 2 possibili strategie life cycle
- 5 tipologie di rendite disponibili (vitalizia immediata, vitalizia reversibile, certa per 5 o 10 anni, controassicurata, vitalizia raddoppiata in caso di non autosufficienza)
- Possibilità di coperture accessorie per morte e invalidità permanente totale

QUALI EROGAZIONI SI POSSONO OTTENERE

PRESTAZIONE

- in **RENDITA**: almeno il 50% della posizione
- in **CAPITALE**:
 - max il 50% della posizione *oppure*
 - **100%** solo se la rendita corrispondente al 70% della posizione è inferiore al 50% dell'assegno sociale
- in **R.I.T.A.** (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata)

ANTICIPAZIONE

- per **SPESE SANITARIE** a seguito di **GRAVISSIME** situazioni relative a sé, al coniuge o ai figli per **TERAPIE E INTERVENTI STRAORDINARI** riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche (massimo 75% della posizione, in qualsiasi momento)
- per **ACQUISTO O RISTRUTTURAZIONE PRIMA CASA** per sé o figli (massimo 75% della posizione dopo 8 anni di partecipazione)
- per **ULTERIORI ESIGENZE** (massimo 30% della posizione dopo 8 anni di partecipazione)

RISCATTO

- **50% della posizione**, in caso di cessazione dell'attività lavorativa con **inoccupazione da 12 a 48 mesi** o mobilità/c.i.g.
- **100% della posizione**, in caso di cessazione dell'attività lavorativa con **inoccupazione superiore a 48 mesi o invalidità permanente** che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo
- **100% della posizione**, in caso di perdita dei requisiti di partecipazione (es. cambio azienda, in caso di adesione collettiva)

TIPOLOGIE DI RENDITA DISPONIBILI

Rendita vitalizia immediata	La rendita viene erogata all'aderente finché questi è in vita.
Rendita vitalizia reversibile	Dopo il decesso dell'aderente, la rendita viene erogata - in misura totale o per la quota scelta dall'aderente stesso - al reversionario designato, finché in vita.
Rendita certa per 5 o 10 anni	La rendita viene erogata per 5 o 10 anni indipendentemente dall'esistenza in vita dell'aderente e viene corrisposta all'aderente stesso o, in caso di suo decesso, agli eredi o ai diversi soggetti dallo stesso designati. Oltre tale periodo di certezza, se l'aderente è ancora in vita, gli viene corrisposta una rendita vitalizia.
Rendita controassicurata	La rendita viene erogata all'aderente finché in vita; dopo il suo decesso, agli eredi o ai diversi soggetti dallo stesso designati viene pagato un capitale pari alla differenza, se positiva, tra: a. la posizione individuale al termine della fase di accumulo, al netto dell'eventuale quota pagata in capitale e b. il prodotto tra la rata di rendita erogata all'ultimo anniversario del termine della fase di accumulo che precede la data del decesso e il numero di rate effettivamente pagate.
Rendita vitalizia raddoppiata in caso di non autosufficienza (*)	La rendita vitalizia viene raddoppiata se durante la fase di erogazione si verifica la non autosufficienza dell'aderente. <i>(*) opzione preclusa agli aderenti che, al termine della fase di accumulo, versino già in stato di non autosufficienza</i>

Fondo Pensione Aperto Generali Global

QUALE FISCALITÀ SI APPLICA ALLE EROGAZIONI

MOTIVO RICHIESTA	TIPOLOGIA EROGAZIONE	% MAX. CAPITALE LIQUIDATO	DA QUANDO	FISCALITA' APPLICATA
▪ Spese sanitarie	ANTICIPAZIONE	≤ 75%	AL VERIFICARSI DELL'EVENTO	15% (con riduzione di 0,30% per ogni anno oltre al 15° dalla data di prima adesione fino ad un minimo del 9%)
▪ Inoccupazione fra 12 e 48 mesi ▪ Mobilità o cassa integrazione	RISCATTO	50%		
▪ Inoccupazione oltre 48 mesi ▪ Invalidità superiore al 66% ▪ Decesso		100%		
▪ RITA		≤ 100%		
▪ Prestazione pensionistica	PRESTAZIONE	100%		

MOTIVO RICHIESTA	TIPOLOGIA	% LIQUIDAZIONE	DA QUANDO	FISCALITA' APPLICATA
▪ Acquisto o ristrutturazione prima casa per sé o per i figli	ANTICIPAZIONE	≤ 75%	DOPO 8 ANNI DALLA PRIMA ADESIONE ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE	23%
▪ Ulteriori esigenze		≤ 30%		
▪ Riscatto per perdita requisiti di partecipazione ➤ Adesioni collettive: cessazione rapporto lavoro o uscita da perimetro destinatari fonte istitutiva ➤ Adesioni individuali: cessazione attività lavorativa (inoccupazione)	RISCATTO	100% - 75% - 50% - 25% (a scelta dell'aderente)	AL VERIFICARSI DELL'EVENTO	

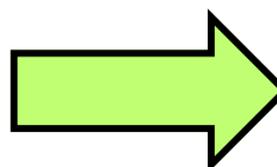
Fondo Pensione Aperto Generali Global

I COSTI APPLICATI ALLE DIVERSE CLASSI DI QUOTE

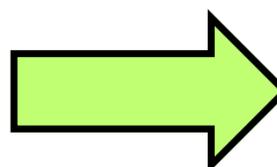


COMMISSIONI DI GESTIONE ANNUA

Classi di quote	Obbligaz. breve termine	Obbligaz.	Real Return	Multi Asset	Azionario Globale
adesione individuale (classe A)	0,85%	0,90%	0,95%	1,30%	1,50%
per collettive tra 2 e 100 (classe B)	0,70%	0,80%	0,85%	1,00%	1,30%
per collettive tra 101 e 500 (classe C)	0,65%	0,70%	0,70%	0,85%	1,20%
per collettive over 500 (classe D)	0,60%	0,65%	0,65%	0,75%	0,90%



Classi di quote	Costo di adesione (una tantum)	Costo annuo di partecipazione	Spese per l'esercizio di prerogative individuali (indipendenti dalla classe di quota)	
			Anticipazione	
adesione individuale (classe A)	60 €	20 €	20 €	
collettive tra 2 e 100 (classe B)	20 €	10 €	30 €	
collettive tra 101 e 500 (classe C)	10 €	5 €	20 €	
collettive oltre 500 (classe D)	0 €	0 €	30 €; prima operazione gratuita	
			30 €; prima operazione gratuita	



Fondo Pensione Aperto Generali Global



Adesione in convenzione

- Costo adesione una tantum: 20€
- Costo annuo di partecipazione: 10€
- Commissioni di gestione annue: da 0,70% a 1,30% in base al comparto di investimento scelto



Condizioni riservate altri ambiti

- ➔ Riduzione fino al 30% sulle sezioni scontabili:
 - Polizza abitazione
 - Polizza ufficio
 - Polizza infortuni e salute

- ➔ Condizioni riservate per ambito polizza autovetture

SIAMO A MODENA DAL 1839.

CONOSCIAMO LE PERSONE E SIAMO DIVENTATI PER
LORO UN PUNTO DI RIFERIMENTO NELLA CONSULENZA
ASSICURATIVA

46 PROFESSIONISTI, TRA DIPENDENTI DI AGENZIA E I
COLLABORATORI COMMERCIALI, SI IMPEGNANO OGNI
GIORNO PER PROTEGGERE LA TUA VITA, LE PERSONE
CHE AMI ED IL TUO FUTURO.



Andrea Calzolari
AGENTE GENERALE

347 8105510

andrea.calzolari.agenti.it@generali.com

TEAM DI CONSULENTI DEDICATI



Lucia Balboni

340 5827625

lucia.balboni@generali.com



Giorgia Fiorini

329 4355253

giorgia.fiorini@generali.com



Tiziano Ignazio Vergura

333 8436890

ignaziotiziano.vergura@generali.com



Maria Vittoria Verrini

335 5920504

mariavittoria.verrini@generali.com



Le informazioni fornite in questa presentazione non sostituiscono documenti contrattuali, note informative o condizioni di polizza.

Cento6 Assicurazioni Srl | P.IVA 03942850367 | Strada Scaglia Est 136, 41126 - Modena
Tel. 059 482 0311 | agenzia.modena.it@generali.com

