

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 03/07/2023)

Genertellife S.p.A. (di seguito, Genertellife) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:


- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in 2 **SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da 2 **SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.genertellife.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'Aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 30/03/2023)

Premessa

Quale è l'obiettivo	<p>pensionline è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare, ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252. pensionline è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).</p>
Come funziona	<p>pensionline opera in regime di contribuzione definita: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.</p>
Come contribuire	<p>pensionline è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale. Se aderisci a pensionline la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, 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.</p>
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">• RENDITA e/o CAPITALE (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;• ANTICIPAZIONI (per acquisto/ristrutturazione prima casa, malattia, altre cause);• RISCATTO PARZIALE/TOTALE (per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso);• RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (R.I.T.A.).
Trasferimento	<p>Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).</p>
I benefici fiscali	<p>Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.</p>

 Consulta il paragrafo 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **2 comparti** e **1 profilo Life-Cycle (Programma automatico Life Cycle)**:

DENOMINAZIONE	CATEGORIA	SOSTENIBILITÀ(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Previdenza Concreta	Garantito	NO	Gestione interna separata; comparto di default in caso di R.I.T.A.
LVA Azionario Previdenza	Azionario	NO	Fondo interno.
Ri.Alto Previdenza	Garantito	NO	Gestione interna separata chiusa al collocamento.

(*) *Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*

Puoi scegliere anche una combinazione della gestione interna separata Previdenza Concreta e del fondo interno LVA Azionario Previdenza con percentuali scelte direttamente da te.

Programma automatico Life Cycle

È previsto inoltre l'investimento nel "Programma automatico Life Cycle". Tale programma prevede che il 31 dicembre di ogni anno venga fatta una riallocazione automatica del capitale costitutivo della rendita tra il fondo interno LVA Azionario Previdenza e la gestione interna separata Previdenza Concreta, secondo delle percentuali definite in base all'età raggiunta (età compiuta) dall'Aderente a tale data in modo da ridurre il profilo di rischio della posizione previdenziale all'avvicinarsi dell'età per l'accesso alla pensione di vecchiaia dell'Aderente.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



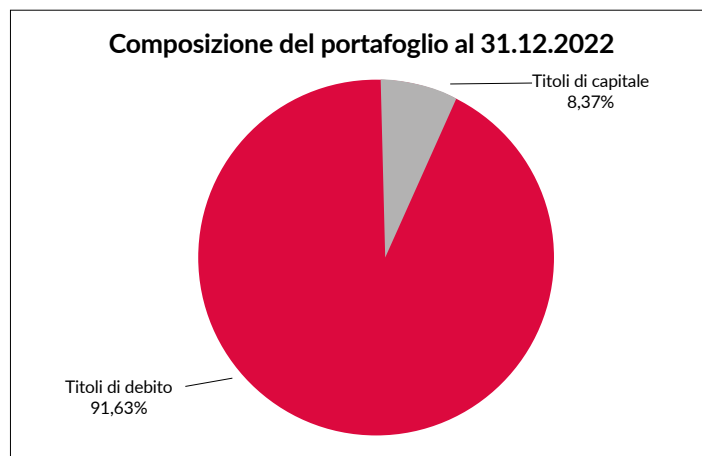
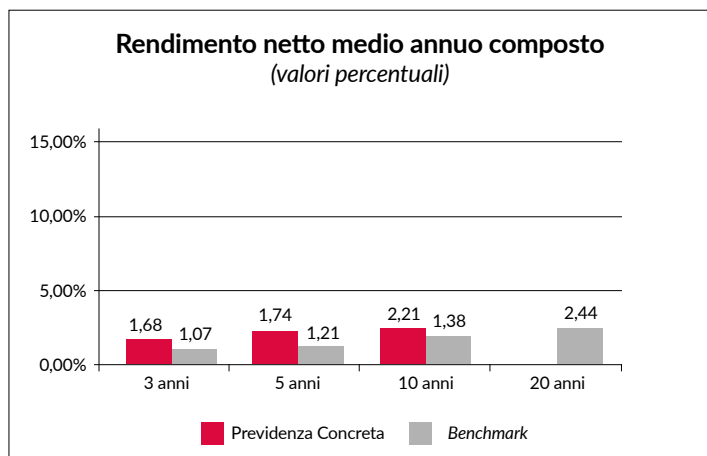
Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di pensionline nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'Le informazioni integrative')**, che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.genertellife.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

I comparti

Gestione interna separata Previdenza Concreta



- **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 del comparto:** 01.01.2007
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in Euro):** Euro 212.135.065
- **Rendimento netto del 2022:** 1,51%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ



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

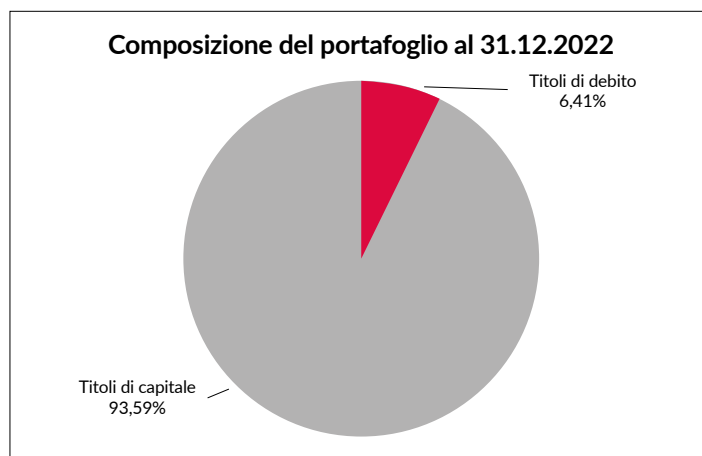
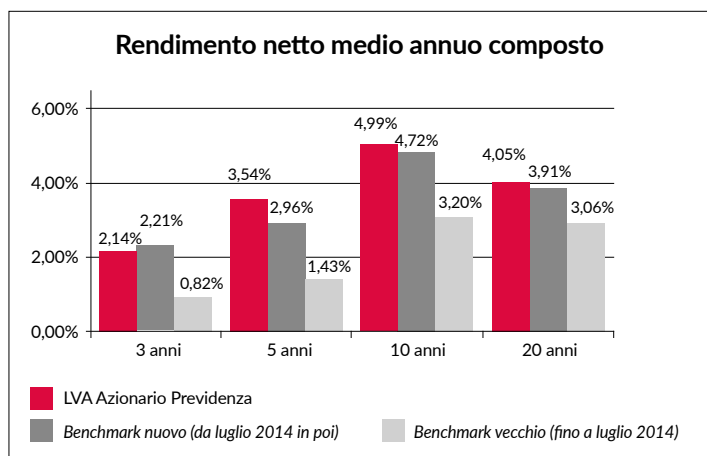
Fondo interno LVA Azionario Previdenza

COMPARTO AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE
LUNGO
(oltre 15 anni dal
pensionamento)

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 propensione al rischio medio-alta e orientato a cogliere le opportunità offerte dal mercato.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in Euro):** Euro 40.502.988
- **Rendimento netto del 2022:** -9,19%
- **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ



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

Gestione interna separata Ri.Alto Previdenza Comparto chiuso al collocamento

COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE
MEDIO/LUNGO
(tra 10 e 15 anni dal
pensionamento)

La gestione mira a massimizzare il rendimento degli investimenti
contestualmente alla garanzia di un rendimento minimo.
Risponde quindi alle esigenze di un soggetto con bassa
propensione al rischio.

• Garanzia:

Adesioni fino al 31 marzo 2009 (Tariffa V PIP WEB)

Il rendimento annualmente conseguito da Ri.Alto Previdenza ed attribuito al contratto non può risultare inferiore al 2,50% annuo nominale per gli investimenti effettuati fino al 30/03/2018; per gli investimenti effettuati dal 31/03/2018 non può risultare inferiore allo 0,00%.

Adesioni dal 1 marzo 2009 al 9 gennaio 2013 (Tariffa V PIP WEB - 03/2009)

Il rendimento annualmente conseguito da Ri.Alto Previdenza ed attribuito al contratto non può risultare inferiore al 2,00% annuo nominale per gli investimenti effettuati fino al 30/03/2018; per gli investimenti effettuati dal 31/03/2018 non può risultare inferiore allo 0,00%.

Adesioni dal 15 dicembre 2012 al 31 maggio 2017 (Tariffa V PIP WEB - 12/2012 e Tariffa V PIP WEB - 05/2015)

Il rendimento annualmente conseguito da Ri.Alto Previdenza ed attribuito al contratto non può risultare inferiore allo 0,00% annuo nominale.

Per clienti che avevano aderito a Professione Futuro

Il rendimento annualmente conseguito da Ri.Alto Previdenza ed attribuito al contratto non può risultare inferiore al 2,50% annuo nominale per gli investimenti effettuati fino al 30/03/2018; per gli investimenti effettuati dal 31/03/2018 non può risultare inferiore allo 0,00%.

• Data di avvio dell'operatività del comparto:

08.11.2001

• Patrimonio netto al 31.12.2022 (in Euro):

Euro 984.712.483

• Rendimento netto del 2022 (per adesioni dal 25 settembre 2008 al 22 maggio 2015):

1,27%

• Rendimento netto del 2022 (per adesioni dal 23 maggio 2015 al 31 maggio 2017):

0,93%

• Rendimento netto del 2022 (per clienti che avevano aderito a Professione Futuro):

1,44%

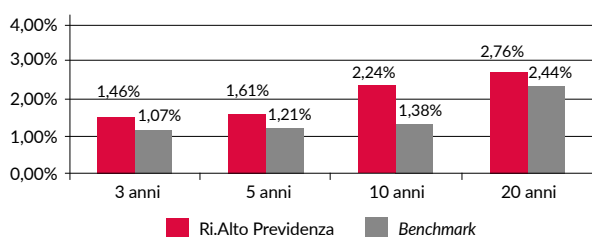
• Sostenibilità:

 NO, non ne tiene conto

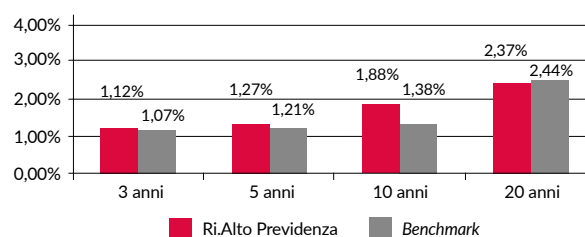
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI

 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto
per adesioni dal 25.09.2008 al 22.05.2015

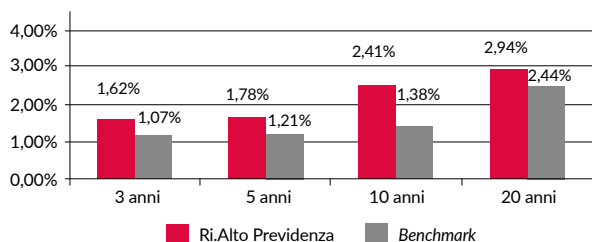


Rendimento netto medio annuo composto
per adesioni dal 23.05.2015 al 31.05.2017

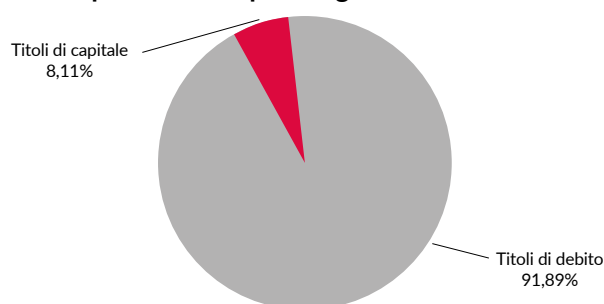


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Rendimento netto medio annuo composto
per clienti che avevano aderito a Professione Futuro



Composizione del portafoglio al 31.12.2022





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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

Versam. iniziale annuo	Età all'iscr.	Anni di versam.	Previdenza Concreta		LVA Azionario Previdenza		Programma automatico "Life Cycle"	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 116.738,79	€ 4.542,31	€ 156.465,73	€ 6.088,08	€ 121.701,35	€ 4.735,40
	40	27	€ 79.868,04	€ 3.222,68	€ 99.092,29	€ 3.998,37	€ 80.754,58	€ 3.258,45
€ 5.000	30	37	€ 233.477,58	€ 9.084,61	€ 312.931,46	€ 12.176,16	€ 243.402,69	€ 9.470,80
	40	27	€ 159.736,09	€ 6.445,35	€ 198.184,58	€ 7.996,75	€ 161.509,16	€ 6.516,89

⁽¹⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.

 **AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Genertellife né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.

 Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://www.genertel.it/chi-siamo/documenti-utili-genertellife.htm>. Sul sito web (www.genertellife.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire


Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**. Il contratto è concluso nel momento in cui Genertellife rilascia all'Aderente la polizza a conferma dell'adesione, oppure nel momento in cui l'Aderente riceve la lettera di conferma dell'adesione da parte di Genertellife.

I rapporti con gli Aderenti

Genertellife ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Genertellife mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.


In caso di necessità, puoi contattare Genertellife telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a *pensionline* devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.

 Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a *pensionline* (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di *pensionline*.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, i Rendiconti dei comparti, ecc.).

 Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (<https://www.genertellife.it/pensione-integrativa/>). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.