

Generali Italia S.p.A.

Dai più valore alla tua pensione

GENERA FUTURO



Il presente argomentario e tutti i materiali con esso diffusi non costituiscono messaggio pubblicitario e sono indirizzati esclusivamente alle strutture aziendali e alla Rete di Vendita di Generali Italia S.p.a., per la sola consultazione e informazione. Ne è vietata la diffusione a terze persone a qualsiasi titolo effettuata, nonché la citazione e/o la pubblicazione totale o di singole parti.

RAMO VITA: SITUAZIONE PATRIMONIALE DELLE IMPRESE

COMPAGNIA	INDICE DI SOLVIBILITÀ (valore %)	RISERVE PATRIMONIALI TOTALI VITA + DANNI (milioni di euro)
ASS. GENERALI	514,50	12.703 di cui 7.474 Vita
Reale Mutua	323,20	1.386
Zurich	224,00	300
Fondiarisai	194,50	756
Itas	168,00	52
Axa	136,22	389
Aviva	131,85	187
Allianz	128,70	2.357
Poste Vita	111,00	1.751
UGF (Unipol)	111,00	1.238
Mediolanum	109,00	210

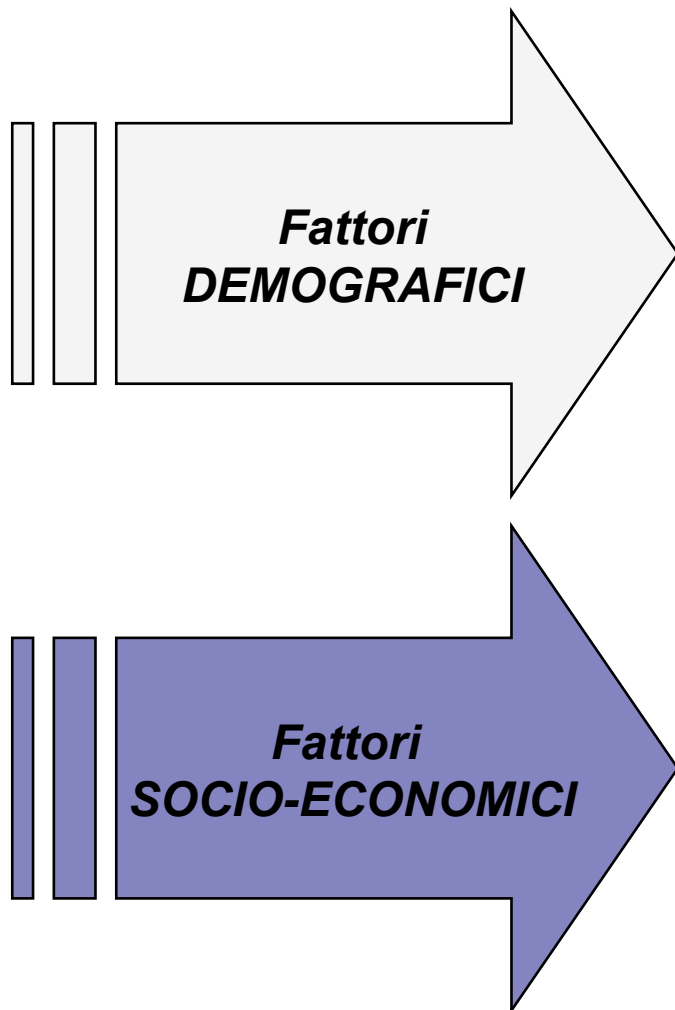
Fonte: siti internet delle diverse Imprese al 1 Agosto 2012

Questo documento è realizzato a scopo informativo e non costituisce né può essere in alcun caso considerato offerta di vendita, sottoscrizione e sollecitazione di qualsiasi natura.

Il presente argomentario e tutti i materiali con esso diffusi non costituiscono messaggio pubblicitario e sono indirizzati esclusivamente alle strutture aziendali e alla Rete di Vendita di Assicurazioni Generali, per la sola consultazione e informazione. Ne è vietata la diffusione a terze persone a qualsiasi titolo effettuata, nonché la citazione e/o la pubblicazione totale o di singole parti.



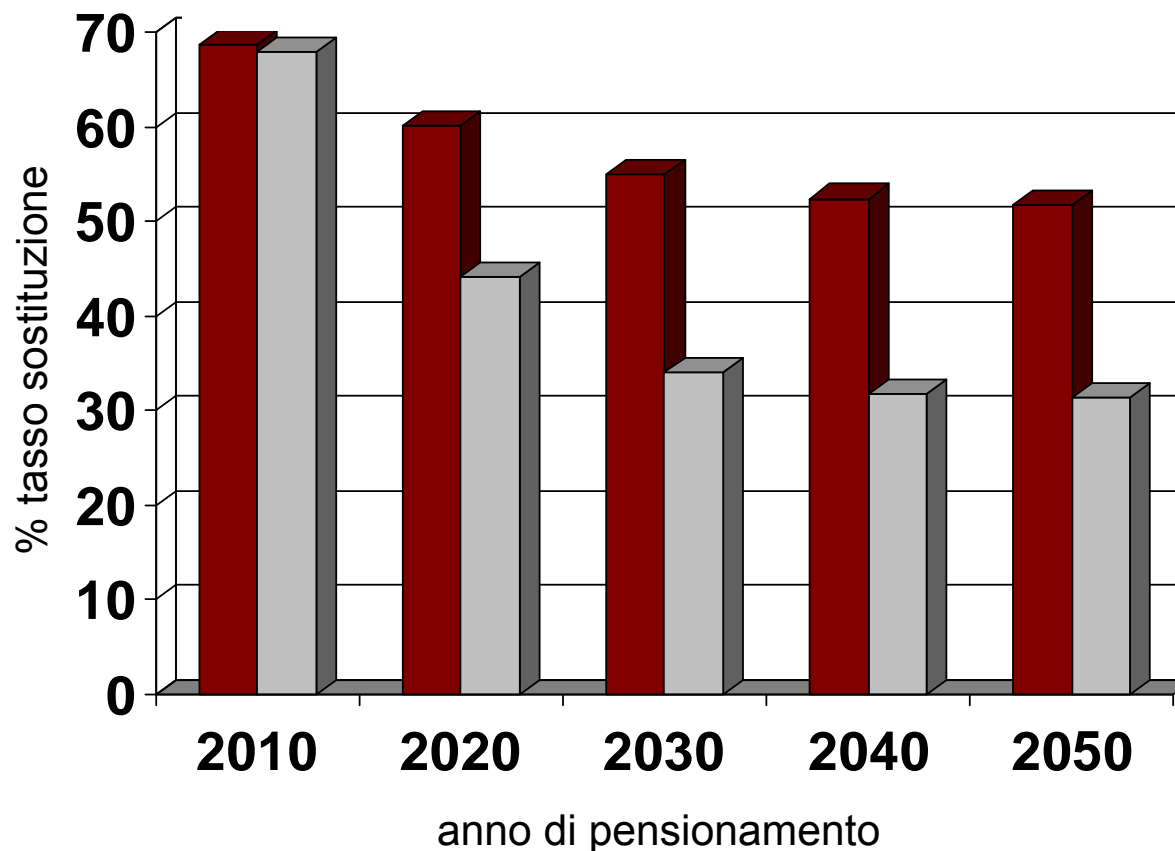
I FATTORI CHE INCIDONO NEGATIVAMENTE SULLA PREVIDENZA PUBBLICA



- *Aumento della vita media*
- *Calo della natalità*

- *Aumento della scolarizzazione*
- *Ritardato ingresso nel mondo del lavoro*
- *Rapporto lavoratori / pensionati*
- *Disoccupazione*
- *Lavoro sommerso*
- *Nuove forme contrattuali*

PROIEZIONI DEL TASSO DI SOSTITUZIONE



A cosa dovrò rinunciare?

E se intervengono spese impreviste?

■ dipendenti ■ autonomi + liberi professionisti

Questo documento è realizzato a scopo informativo e non costituisce né può essere in alcun caso considerato offerta di vendita, sottoscrizione e sollecitazione di qualsiasi natura.

Il presente argomentario e tutti i materiali con esso diffusi non costituiscono messaggio pubblicitario e sono indirizzati esclusivamente alle strutture aziendali e alla Rete di Vendita di Assicurazioni Generali, per la sola consultazione e informazione. Ne è vietata la diffusione a terze persone a qualsiasi titolo effettuata, nonché la citazione e/o la pubblicazione totale o di singole parti.



Caratteristiche del PIP (Piani Individuali di Previdenza)

- ❑ E' una forma volontaria di risparmio individuale mirata a crearsi una integrazione pensionistica, godendo dei **benefici fiscali** della nuova normativa.
- ❑ Massima **libertà nei versamenti**: si ha la possibilità di interrompere e riprendere i versamenti e di decidere di anno in anno quanto versare.
- ❑ Costituisce un capitale **impignorabile e inesquestrabile**.
- ❑ E' **indipendente dall'asse ereditario** e da la **reversibilità della rendita vitalizia**: in caso di premorienza si può quindi nominare dei **beneficiari anche al di fuori della famiglia**.

FASE DI ACCUMULO

Deducibilità dei versamenti / Tassazione Capital Gain

**Dal gennaio 2007
D.Lgs 252/2005**

- **DEDUCIBILITÀ FINO A 5.164,57€ ANNUI**
- **POSSIBILITÀ DI ADESIONE PER TUTTE LE CATEGORIE DEI LAVORATORI**
- **i Capital Gain sono tassati dal 12,5% al 20% per compensazione in base alla composizione**

**Dal gennaio 2007
D.Lgs 252/2005**

- possibilità di trasferire l'intera posizione (compresa la quota del TFR) **DOPO 2 ANNI** dall'adesione
- *esenzione da oneri fiscali* per i trasferimenti (art. 14 c.7)

FASE DI ACCUMULO Anticipazioni

**Dal gennaio 2007
D.Lgs 252/2005**

- **In qualsiasi momento per:**
- spese sanitarie straordinarie fino a max. 75%
- **Dopo 8 anni di iscrizione al fondo per:**
- acquisto 1° casa per sè o per i figli e ristrutturazione 1° casa propria fino a max. 75%
- per ulteriori esigenze fino a max. 30%

Riscatto

**Dal gennaio 2007
D.Lgs 252/2005**

- Consentito in caso di:
- cessazione dell'attività lavorativa per un periodo di
- tempo > di 1 anno e < di 4 anni per il 50% del montante
- cessazione dell'attività lavorativa per un periodo di
- tempo > a 4 anni per il 100% del montante
- premorienza dell'aderente prima del raggiungimento dell'età
- pensionabile per il 100% del montante

NORMATIVE FISCALI NELLA FASE DI ACCUMULO

Dlgs 252/2005

Reddito complessivo	Premio PIP deducibile	Aliquota marginale	Risparmio massimo
fino a 15.000	5.165	23 %	1.188
fino a 28.000	5.165	27 %	1.394
fino a 55.000	5.165	38 %	1.963
fino a 75.000	5.165	41 %	2.118
oltre a 75.000	5.165	43 %	2.221

FASE DI ACCUMULO

Regimi fiscali applicabili in caso di anticipi e riscatti

Dal gennaio 2007

CASI		TASSAZIONE
ANTICIPAZIONE	SPESE MEDICHE (anche per i familiari)	Ritenuta a titolo di imposta del 15% ridotta dello 0,3% per ogni anno eccedente il 15° di partecipazione al fondo con il massimo di 6 punti di riduzione
	ACQUISTO 1° CASA (per sè e per i figli)	Ritenuta a titolo di imposta del 23%
	ALTRE SPESE	
RISCATTO	PARZIALE o TOTALE	Sull'importo riscattato, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, è applicata una ritenuta a titolo di imposta con aliquota del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno eccedente il 15° di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali
	PREMORIENZA	

FASE DI EROGAZIONE Regimi fiscali applicabili alle prestazioni finali

Dal gennaio 2007

**Montante Finale costituito da
Contributi (dedotti e/o non dedotti) e interessi**

Opzione 1.

100% in Rendita

Opzione 2.

50% in Rendita e 50% in Capitale

Opzione 3.

100% Capitale

Nel caso in cui il 70% della rendita complessiva sia inferiore al 50% dell'assegno sociale (€ 5.577 nel 2012), è prevista la possibilità di poter ritirare al pensionamento anche l'intera prestazione sotto forma di capitale (considerando gli attuali tassi di conversione in rendita, il capitale limite accumulato per un Cliente di 67 anni è pari a € 69.339,80.)

Personalizzazione del piano di investimento

GeneraFuturo offre la possibilità di investire in un piano previdenziale **su misura** che consente di consolidare i risultati acquisiti o cogliere le migliori opportunità offerte dal mercato, potendo scegliere tra 4 linee:

Linea	Rendimento medio annuo composto ultimi 5 anni	
Garantito	Gesav Global	3,67%
Azionario	A.G. European Equity	7,64%
Linea moderata	Linea Moderata Europea	5,33%
Linea bilanciata	Linea Bilanciata Europea	6,12%

La risposta di Generali Italia

Previdenza Futura

Costruisce il tuo domani

OPZIONI A SCADENZA

- ✓ 4 diverse tipologie di rendita
- ✓ Liquidazione del 50% in capitale e 50% in rendita
- ✓ Liquidazione totale in capitale*

GENERA FUTURO

Previdenza Immediata

Protegge il tuo presente

RENDITA PER NON AUTOSUFFICIENZA (LTC)

- ✓ Futuro Care
- ✓ Futuro Double Care

BENEFICIO FISCALE

- ✓ In fase di accumulo
- ✓ In fase di erogazione

* Nei casi previsti D.Lgs 252/2005

Questo documento è realizzato a scopo informativo e non costituisce né può essere in alcun caso considerato offerta di vendita, sottoscrizione e sollecitazione di qualsiasi natura.

Il presente argomentario e tutti i materiali con esso diffusi non costituiscono messaggio pubblicitario e sono indirizzati esclusivamente alle strutture aziendali e alla Rete di Vendita di Generali Italia S.p.a., per la sola consultazione e informazione. Ne è vietata la diffusione a terze persone a qualsiasi titolo effettuata, nonché la citazione e/o la pubblicazione totale o di singole parti.

La risposta di Generali Italia

Previdenza Futura

Costruisce il tuo domani

TIPOLOGIE DI RENDITA

- ✓ Rendita **vitalizia**
- ✓ Rendita vitalizia **reversibile**
- ✓ Rendita **controassicurata**
- ✓ Rendita vitalizia **raddoppiata per non autosufficienza**

La tutela ti accompagna anche durante gli anni della tua pensione

**GENERA
FUTURO**

In fase di erogazione

Previdenza Immediata

Protegge il tuo presente

GARANZIA BASE FUTURO CARE

- ✓ Rendita vitalizia di 3.000 € annui
- ✓ Maggiorazione del 30% della rendita previdenziale in caso di non autosufficienza

In fase di accumulo

GARANZIA AGGIUNTIVA FUTURO DOUBLE CARE

- ✓ Rendita vitalizia di ulteriori 3.000€ annui in caso di non autosufficienza

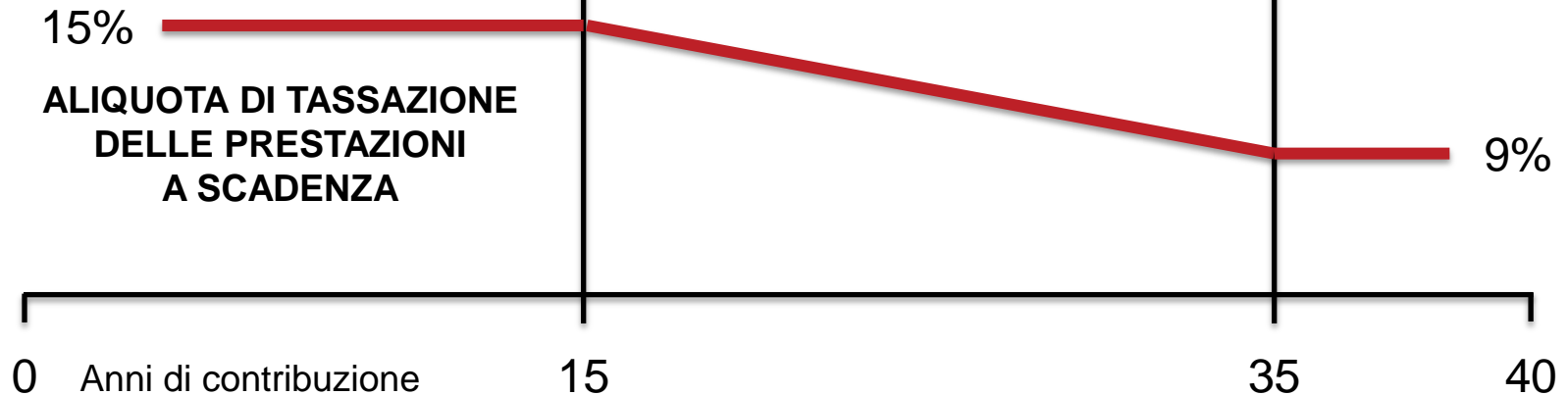
Tassazione delle prestazioni alla scadenza



Prima inizi e più massimizzati i vantaggi fiscali!

SUI SOLI PREMI DEDOTTI

Ritenuta a titolo di imposta del 15% ridotta di uno 0,3% per ogni anno di partecipazione oltre il 15° e calcolato fino a un massimo di 35 anni (riduzione massima 6 punti %)



* Come previsto dal D.Lgs 252/2005

Questo documento è realizzato a scopo informativo e non costituisce né può essere in alcun caso considerato offerta di vendita, sottoscrizione e sollecitazione di qualsiasi natura.

Il presente argomentario e tutti i materiali con esso diffusi non costituiscono messaggio pubblicitario e sono indirizzati esclusivamente alle strutture aziendali e alla Rete di Vendita di Generali Italia S.p.a., per la sola consultazione e informazione. Ne è vietata la diffusione a terze persone a qualsiasi titolo effettuata, nonché la citazione e/o la pubblicazione totale o di singole parti.

GESAV GLOBAL

*Gestione speciale per la
previdenza*

PIP: Linee di investimento

- **Obiettivo:** *massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine*
- **Orizzonte temporale:** *medio*
- **Profilo di rischio:** basso
- **Benchmark:** *tasso medio di rendimento dei Titoli di stato e delle obbligazioni*
- **Rendimento garantito del 1% annuo al momento della scadenza e in caso di riscatto per le seguenti motivazioni:**
 - *DECESSO DELL'ASSICURATO*
 - *INOCCUPAZIONE SUPERIORE AI 48 MESI*
 - *INVALIDITA' PERMANENTE CON RIDUZIONE DELLA CAPACITA' LAVORATIVA ALMENO DI 1/3*
- **Presenza di attività del comparto immobiliare**

PIP: Linee di investimento

EUROPEAN EQUITY

Fondo azionario che investe prevalentemente in strumenti finanziari di tipo azionario negoziati sui principali mercati europei.

L'investimento in strumenti finanziari di tipo azionario può variare tra il 70% e il 100% dell'investimento complessivo

Obiettivo: *crescita del capitale nel lungo termine*

Orizzonte temporale: *lungo*

Profilo di rischio: *medio-alto*

Benchmark: *MSCI Europe (80%) JP Morgan Emu 1-3 anni (20%)*

PIP: Linee di investimento

Obiettivo: *proteggere i versamenti pur non rinunciando a una componente di rischio medio-alta*

Orizzonte temporale: *medio*

Profilo di rischio: *medio*

Benchmark:

- 60% tasso medio di rendimento dei Titoli di stato e delle obbligazioni
- 40% indice composto da MSCI Europe (80%) e JP Morgan Emu 1-3 anni (20%)

MODERATA EUROPEA

60% GESAV GLOBAL
40% EUROPEAN EQUITY

PIP: Linee di investimento

BILANCIATA EUROPEA

40% GESAV GLOBAL
60% EUROPEAN EQUITY

Obiettivo: *proteggere il valore reale dei versamenti e al tempo stesso cogliere le opportunità offerte dal mercato azionario*

Orizzonte temporale: *medio-lungo*

Profilo di rischio: *medio-alto*

Benchmark:

- 40% tasso medio di rendimento dei Titoli di stato e delle obbligazioni
- 60% indice composto da MSCI Europe (80%) e JP Morgan Emu 1-3 anni (20%)