

FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1314



Nota Informativa per i potenziali aderenti

(depositata presso la COVIP il 03/08/2020)

La presente Nota informativa si compone delle seguenti quattro sezioni:

- Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente
- Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare
- Sezione III - Informazioni sull'andamento della gestione
- Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare

La presente Nota informativa, redatta dal FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA secondo lo schema predisposto dalla COVIP, non è soggetta a preventiva approvazione da parte della COVIP medesima.

IL FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1314



Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente (in vigore dal 29/05/2020)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche del FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA e facilitarti il confronto tra il FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA e le altre forme pensionistiche complementari.

Presentazione FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA

IL FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA è un **fondo pensione preesistente** istituito dal Gruppo Agenti Generali nel 1978.

IL FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

IL FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA opera in regime di **prestazione definita**: ciò significa che la prestazione è identica per tutti i pensionati, indipendentemente dal livello contributivo e dall'anzianità di contribuzione.

Hanno l'obbligo di aderire al FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA tutti gli Agenti associati al Gruppo Aziendale Agenti GA-GI. Non sono obbligati all'iscrizione al Fondo gli Agenti di nuova nomina con età superiore ai 50 anni.

IL FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA prevede l'erogazione della prestazione definita anche in caso d'invalidità, pensione indiretta ai superstiti e pensione di reversibilità così come stabilito dall'art.10 dello Statuto del Fondo Pensione Gruppo Agenti Generali Italia.

Informazioni pratiche

Sito *web* del fondo: <https://www.gaagenti.com/fondo-previdenziale/>

Indirizzo e-mail: francesca.cappelli@agenti.com

Casella Pec: fondopensione.ga-gi@pec.it

Telefono: 041 5492591 dalle 9 alle 13

Fax: 041 5494633

Sede: Via Marocchese 14 -31021 Mogliano Veneto (TV)

Sul sito *web* del fondo sono disponibili lo **Statuto** e il **Regolamento di attuazione**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo, nonché la Nota Informativa e il Documento sulla politica di investimento

La contribuzione

I contributi dovuti al Fondo sono annualmente calcolati sull'ammontare delle provvigioni lorde maturate dall'Associato, in base alla seguente percentuale:

- 7,5 (sette/5) per mille sulle provvigioni lorde maturate nell'esercizio con il minimo di Euro 751,05 (settecentocinquante/05) ed il massimo di Euro 1.823,99 (milleottocentoventitre/99) per l'esercizio 2019.

Detti limiti minimi e massimi di contribuzione aumenteranno automaticamente dal 1 gennaio di ogni anno, a partire dal 1 gennaio 2020 dello stesso aumento percentuale previsto dall' Art. 7 del Regolamento di Attuazione, come indicato nell'art.8 dello Statuto.

Maggiori informazioni in merito alle percentuali, agli scaglioni, ai limiti minimi e massimi di contribuzione al Fondo e all'ammontare delle prestazioni sono disponibili all'art.8 del Regolamento di Attuazione.

La prestazione pensionistica complementare

Le prestazioni pensionistiche si acquisiscono al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio, fermo restando il perfezionamento degli ulteriori requisiti previsti dallo Statuto del Fondo.

Le prestazioni pensionistiche sono computate in 12 (dodici) rate mensili e sono erogate in rate bimestrali anticipate.

Le prestazioni erogate dal fondo per effetto dei contributi obbligatori sono:

- 1) Pensione diretta di vecchiaia;
- 2) Pensione diretta d'invalidità;
- 3) Pensione indiretta ai superstiti dell'Agente iscritto deceduto;
- 4) Pensione di reversibilità ai superstiti dell'Agente pensionato deceduto.

Le prestazioni di cui ai precedenti punti 1) e 2) non sono cumulabili fra loro.

Nel caso di cessazione dell'incarico agenziale presso Generali Italia senza che l'iscritto abbia conseguito o maturato il diritto ad alcuna delle prestazioni pensionistiche indicate precedentemente, l'Agente può:

- 1) Chiedere che la sua posizione individuale venga trasferita alla forma pensionistica complementare cui accede in relazione alla nuova attività;
- 2) Chiedere il riscatto dei contributi versati;
- 3) Chiedere di proseguire il versamento della contribuzione sino al raggiungimento dei requisiti stabiliti per accedere alla prestazione pensionistica

Trascorsi due anni di permanenza presso il Fondo Pensione Gruppo Agenti Generali Italia, l'iscritto che abbia perso la qualifica di associato al Gruppo Agenti di Generali Italia S.p.A. in costanza d'incarico agenziale presso La Compagnia, può richiedere al Fondo che la sua posizione individuale sia trasferita presso altra forma pensionistica complementare.

L'ammontare della somma trasferibile non potrà superare l'ammontare dei contributi versati.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nello Statuto, disponibile sul sito *web* del Fondo.

Proposte di investimento

Il Fondo è nato nel 1978 e persegue fin dall'origine principi mutualistici e di solidarietà fra gli Aderenti. Il patrimonio del fondo è indiviso essendo lo stesso un fondo pensione a prestazione definita. In caso di erogazione della prestazione sotto forma di capitale, riscatto e trasferimento, esercitabili come da Statuto, la posizione individuale è pari alla sola somma dei contributi versati. Non sono quindi previste linee d'investimento con finalità diverse, in quanto l'unico obiettivo del Fondo è quello di rispettare i parametri adottati per le relazioni attuariali. In particolare, l'obiettivo di rendimento reale dell'anno 2019 è del 2,5%.

Nel corso dell'esercizio 2019 gli investimenti in attività finanziarie del Fondo sono stati gestiti in parte direttamente e in parte attraverso i sotto elencati Enti Gestori:

Generali Insurance Asset Management SGR SPA
Eurizon Capital SGR SPA - EPSILON SGR

Gli investimenti di natura assicurativa sono stati effettuati con la società Generali Italia S.p.A..

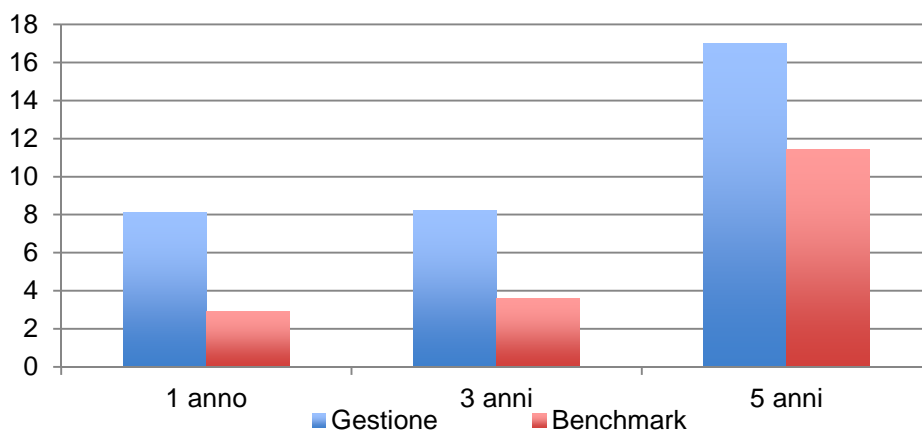
I titoli e gli altri valori oggetto dei contratti di gestione tra Banche ed il Fondo sono depositati presso la banca depositaria DEPOBANK SPA.

TIPOLOGIA DI INVESTIMENTO	GESTORI		
<i>GESTIONI PATRIMONIALI</i>	GENERALI INSURANCE ASSET MANAGEMENT	29.383.597,31 €	
	EURIZON CAPITAL SGR	27.307.536,81€	
GESTIONE ASSICURATIVA	Polizza GESAV n.4977316 4.028.701,70€	Polizza GEVAL USD n.71793 1.096.909,60 €	Polizza GESAV n.75756 1.423.328,69€

Per la verifica dei risultati di gestione viene indicato un parametro di riferimento costituito dal "benchmark".

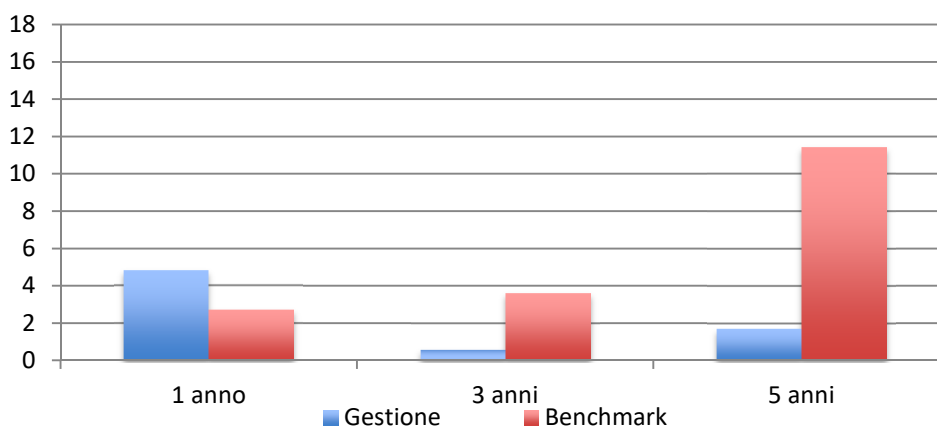
Il benchmark è un obiettivo di rendimento di confronto dei patrimoni dei singoli Enti Gestori.

Il rendimento medio annuo del Gestore Generali:



	1 anno	3 anni	5 anni
Gestione	8,09 %	8,23%	17,02%
Benchmark	2,93%	3,62%	11,44%

Il rendimento medio annuo del Gestore Eurizon:



	1 anno	3 anni	5 anni
Gestione	4,82%	0,59%	1,72%
Benchmark	2,93%	3,62%	11,44%

N.B. i valori della gestione inseriti sono i rendimenti netti

Nella Sezione III 'Informazioni sull'andamento della gestione', sono illustrati i risultati conseguiti dal Fondo.

FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1314



Scheda dei costi *(in vigore dal 29/05/2020)*

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente al FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

Non sono previsti costi direttamente a carico dell'aderente.

Gli oneri connessi alla gestione finanziaria del patrimonio sono imputati direttamente alla gestione finanziaria stessa.

FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1314



Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare

(in vigore dal 29/05/2019)

INFORMAZIONI GENERALI

Lo scopo del Fondo Pensione Gruppo Agenti Generali Italia

Il Fondo Pensione Gruppo Agenti Generali Italia ha lo scopo di consentirti di percepire una **pensione complementare (rendita)** che si aggiunge alle prestazioni del sistema pensionistico obbligatorio e tutelarti anche con la pensione diretta di invalidità e la pensione indiretta ai superstiti dell'agente iscritto deceduto.

La costruzione della prestazione complementare

Dal momento del primo versamento inizia a formarsi la tua posizione individuale la quale sarà tenuta costantemente aggiornata in tutti i suoi elementi costitutivi e su di essa sarà annotata, oltre ai contributi annui via via versati, ogni altra notizia o evento utile alla gestione del Fondo.

La struttura di governo del fondo

Aderendo al **Fondo Pensione Gruppo Agenti Generali Italia** hai l'opportunità di partecipare direttamente alla vita del fondo. In particolare, insieme agli altri iscritti, sei chiamato a nominare i componenti del Consiglio Direttivo del Gruppo Agenti la quale, a sua volta, procede alla nomina dei componenti del Comitato Amministratore, del Collegio Sindacale e del Presidente del fondo.

Inoltre all'interno degli organi di amministrazione e di controllo del fondo (comitato amministratore e collegio dei sindaci) sarà presente un componente eletto dall'assemblea del Gruppo ex Agenti di Assicurazioni Generali.



*Le regole di composizione, nomina e funzionamento degli organi e le competenze loro attribuite sono contenute nella **Parte IV dello Statuto**. Per informazioni sull'attuale composizione consulta la Sezione IV della presente nota informativa '**Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare**'.*

L'investimento e i rischi connessi

Dove si investe

I contributi versati, sono investiti in **strumenti finanziari** (es. azioni, titoli di Stato e altri titoli obbligazionari, quote di fondi comuni d'investimento), sulla base della politica d'investimento definita, e producono nel tempo un rendimento variabile in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Tutti gli investimenti devono avvenire in modo da tenere conto della necessaria liquidità del patrimonio del Fondo per la copertura degli impegni finanziari a breve e media scadenza.

Il Fondo prevede una ripartizione degli investimenti quasi esclusivamente delegata ad operatori professionalmente qualificati sulla base di specifiche convenzioni di gestione.

I gestori operano sulla base delle linee guida di investimento fissate preventivamente dal Comitato Amministratore tali da garantire la coerenza tra obiettivi e modalità gestionali.

Relativamente alla gestione delegata, le risorse del fondo sono depositate presso un 'depositario', che svolge il ruolo di custode del patrimonio e controlla la regolarità delle operazioni di gestione. I gestori sono tenuti ad operare sulla base delle politiche di investimento deliberate dall'organo di amministrazione del fondo.

Attenzione ai rischi

L'investimento dei contributi è soggetto a rischi finanziari. Il termine 'rischio' esprime qui la variabilità del rendimento di un titolo in un determinato periodo di tempo. Se un titolo presenta un livello di rischio basso (ad esempio, i titoli di Stato a breve termine), vuol dire che il suo rendimento tende a essere nel tempo relativamente stabile; un titolo con un livello di rischio alto (ad esempio, le azioni) è invece soggetto nel tempo a variazioni nei rendimenti (in aumento o in diminuzione) anche significative.

L'ammontare della tua pensione complementare è predefinito, pertanto non varia in base ai risultati della gestione.

Tuttavia l'equilibrio prospettico del fondo può essere minato da risultati non in linea con le aspettative delle proiezioni attuariali.

Le prestazioni pensionistiche

Nel 2019 l'ammontare della pensione diretta di vecchiaia e d'invalidità è pari a euro 3.445,06 lordi.

Al 1° gennaio di ogni anno l'importo delle prestazioni erogate dal Fondo verrà automaticamente aumentato in relazione alla variazione percentuale del costo della vita come indicato dall'art.7 del Regolamento d'Attuazione

Le prestazioni erogate dal Fondo Pensione Gruppo Agenti Generali Italia per effetto dei contributi obbligatori sono:

- 1) pensione diretta di vecchiaia;
- 2) pensione diretta d'invalidità;
- 3) pensione indiretta ai superstiti dell'Agente iscritto deceduto;
- 4) pensione di reversibilità ai superstiti dell'Agente pensionato deceduto.

La **pensione diretta di vecchiaia** spetta all'iscritto che abbia maturato il diritto alla prestazione nel regime di base e:

- a) che abbia compiuto il 65° (sessantacinquesimo) anno di età;
- b) che possa far valere almeno venti anni di contribuzione al Fondo.

La pensione diretta di vecchiaia decorre dal primo giorno del mese successivo alla data di cessazione dell'incarico di agenzia presso Generali Italia Spa ovvero - a domanda dell'interessato - dal primo giorno del mese successivo a quello di compimento del 65° (sessantacinquesimo) anno di età qualora, sussistendo il requisito contributivo, la cessazione dall'incarico di agenzia con Generali Italia Spa sia avvenuta prima del compimento di tale età e l'interessato abbia altresì cessato definitivamente l'attività quale Agente professionista di assicurazione.

Nei suoi confronti la pensione non potrà in ogni caso decorrere da data anteriore al primo giorno del mese successivo all'integrale cessazione dell'attività di agenzia quale Agente professionista di assicurazione.

La **pensione d'invalidità** spetta all'iscritto a qualunque età, ma comunque prima del 65° (sessantacinquesimo) anno, sempre che ricorrano le seguenti condizioni:

- a) che si sia iscritto al Fondo entro un anno dalla nomina di Agente di Generali Italia Spa, ovvero, nel caso di iscritto al Fondo dopo trascorso oltre un anno dalla nomina di Agente di Generali Italia Spa, che possa far valere cinque anni di contribuzione al Fondo;

b) che sia cessato dall'incarico di agenzia presso Generali Italia Spa in applicazione delle norme di cui all'art. 16 dell'Accordo Nazionale Imprese/Agenti del 23 dicembre 2003, e successive modificazioni, per sopravvenuta invalidità con perdita permanente e totale della capacità all'esercizio dell'attività di Agente di Assicurazione.

La pensione d'invalidità, nel caso di cessazione a norma dell'art. 16 dell'Accordo Nazionale Imprese/Agenti del 23 dicembre 2003, e successive modificazioni, decorre dal primo giorno del mese successivo a quello di cessazione dell'incarico agenziale con Generali Italia Spa. Nelle altre ipotesi decorre dal primo giorno del mese successivo a quello della presentazione della domanda, da inviare a mezzo lettera raccomandata A.R., in ogni caso non antecedentemente al primo giorno del mese successivo a quello di cessazione dall'incarico agenziale. Per l'accertamento dello stato d'inabilità si rinvia al Regolamento di Attuazione.

La **pensione indiretta** per morte spetta ai superstiti dell'iscritto che, al momento della morte, sia in attività agenziale con Generali Italia Spa ed in possesso dei requisiti di cui alla pensione d'invalidità, oppure se cessato dall'incarico agenziale presso Generali Italia Spa, possa far valere almeno venti anni di contribuzione al Fondo. Ulteriori disposizioni sono contenute nello Statuto e nel Regolamento di Attuazione.

La **pensione di reversibilità** spetta ai superstiti dell'iscritto che al momento della morte avesse già maturato il diritto ad una pensione diretta (vecchiaia o invalidità). Per la definizione e le disposizioni sui superstiti si rinvia al Regolamento di Attuazione.

Trasferimento e riscatto della posizione individuale

In caso di cessazione dell'incarico agenziale presso Generali Italia senza che l'iscritto abbia conseguito o maturato il diritto ad alcuna delle prestazioni pensionistiche previste, l'Agente può:

- a. chiedere che la sua posizione individuale venga trasferita alla forma pensionistica complementare cui accede in relazione alla nuova attività;
- b. chiedere il riscatto dei contributi versati;
- c. chiedere di proseguire il versamento della contribuzione

L'iscritto che abbia perso la qualifica di Associato al Gruppo Aziendale Agenti di Generali Italia Spa in costanza d'incarico agenziale presso la Compagnia, può chiedere al Fondo che la sua posizione individuale sia trasferita presso altra forma pensionistica complementare non prima di 2 anni di permanenza presso il Fondo stesso.

L'ammontare della somma trasferibile non potrà superare l'ammontare dei contributi versati.

Il trasferimento e il riscatto comportano la cessazione della partecipazione al Fondo.

Prestazione in caso di decesso prima del pensionamento

In caso di decesso dell'iscritto prima che abbia conseguito o maturato il diritto ad alcuna delle prestazioni pensionistiche il riscatto è esercitato dai superstiti così come definiti dall'art.2 del Regolamento di Attuazione con la precedenza indicata nello stesso. In mancanza di tali soggetti il conto individuale resta acquisito dal Fondo.

In caso di decesso dell'iscritto che abbia conseguito o maturato il diritto ad alcuna delle prestazioni pensionistiche senza la presenza dei superstiti così come indicati all'art. 2 del Regolamento di Attuazione, il conto individuale resta acquisito dal Fondo.

I costi nella fase di erogazione

Non sono previsti costi a carico dell'aderente nella fase di erogazione delle prestazioni.

Altre informazioni

Per aderire

Al momento dell'Adesione al Gruppo Agenti Generali Italia aderirai automaticamente anche al Fondo Pensione.

Solo per coloro che al momento dell'Adesione al Gruppo Agenti hanno già compiuto cinquanta anni l'adesione è facoltativa.

All'atto dell'adesione riceverai lo Statuto e la Nota Informativa del Fondo unitamente all'indirizzo del sito internet del Gruppo Agenti nel quale è presente un'intera sezione dedicata al Fondo Pensione contenente tutta la documentazione informativa.

La valorizzazione della posizione individuale

La posizione di ogni aderente è pari alla somma dei contributi versati e può essere riscattata solo nei modi previsti dallo Statuto e dal Regolamento di Attuazione.

La comunicazione periodica e altre comunicazioni agli iscritti

Il Fondo Pensione Gruppo Agenti Generali Italia tramite richiesta via email all'indirizzo francesca.cappelli@generali.com, via fax allo 0415494633, via telefono allo 0415492591 dalle 09 alle 13 mette a tua disposizione le informazioni relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata.

Reclami e modalità di risoluzione delle controversie

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Gruppo Agenti Generali Italia devono essere presentati in forma scritta e possono essere indirizzati a: Fondo Pensione Gruppo Agenti Generali Italia - Via Marocchese 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV) oppure via e-mail all'indirizzo: fondopensione.ga-gi@pec.it

FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1314



Sezione III - Informazioni sull'andamento della gestione

Informazioni aggiornate al 31/12/2019

Nel corso dell'esercizio 2019 gli investimenti in attività finanziarie del Fondo sono stati gestiti in parte direttamente e in parte attraverso i sotto elencati Enti Gestori:

Generali Insurance Asset Management - GIAM SGR SPA
Eurizon Capital SGR SPA - EPSILON SGR

Gli investimenti di natura assicurativa sono stati effettuati con la società Generali Italia S.p.A.

Di seguito l'evoluzione dell'Attivo Netto Destinato alle Prestazioni:

ANNO	ANDP	VARIAZIONE %	VARIAZIONE ASSOLUTA
2019	63.708.986	4,10%	2.506.989
2018	61.201.997	-4,25%	-2.718.620
2017	63.920.617	0,16%	105.216
2016	63.815.400	0,81%	515.035
2015	63.300.366	3,20%	1.960.787
2014	61.339.579	8,37%	4.739.578
2013	56.600.000	6,51%	3.457.877
2012	53.142.124	10,57%	5.081.821
2011	48.060.303	-1,32%	-644.862
2010	48.705.165	2,95%	1.394.621

Di seguito le tipologie di investimento, i gestori, il portafoglio al 31/12/2019:

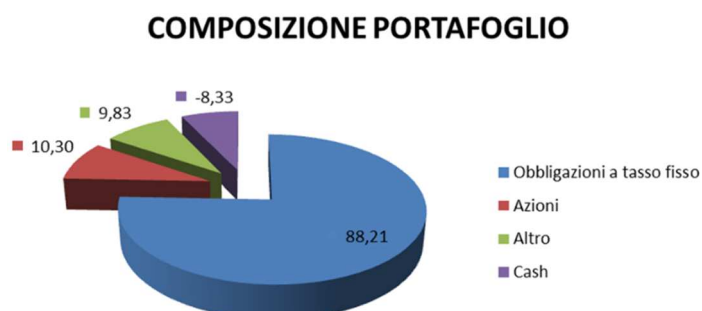
TIPOLOGIA DI INVESTIMENTO	GESTORI		
GESTIONI PATRIMONIALI	GENERALI INSURANCE ASSET MANAGEMENT	29.383.597,31 €	
	EURIZON CAPITAL SGR	27.307.536,81€	
GESTIONE ASSICURATIVA	Polizza GESAV n.4977316 4.028.701,70€	Polizza GEVAL USD n.71793 1.096.909,60 €	Polizza GESAV n.75756 1.423.328,69€

Composizione e performance delle gestioni patrimoniali

- **Gestione patrimoniale Generali Insurance Asset Management SGR SPA**

Investimenti per tipologia di strumento finanziario:

Obbligazioni		88,21%
<i>Governativo</i>	<i>Corporate</i>	
45,49%	42,72%	
Azioni		10,30%
Liquidità		-8,33%
Altro		9,83%



Il benchmark prescelto, dal 31.12.2018, è così composto:

100% Italy CPI FOI Ex Tabacco Unrevised +2,5%

In precedenza, il benchmark era composto da:

75% JP MORGAN EMU GOVERNMENT BOND

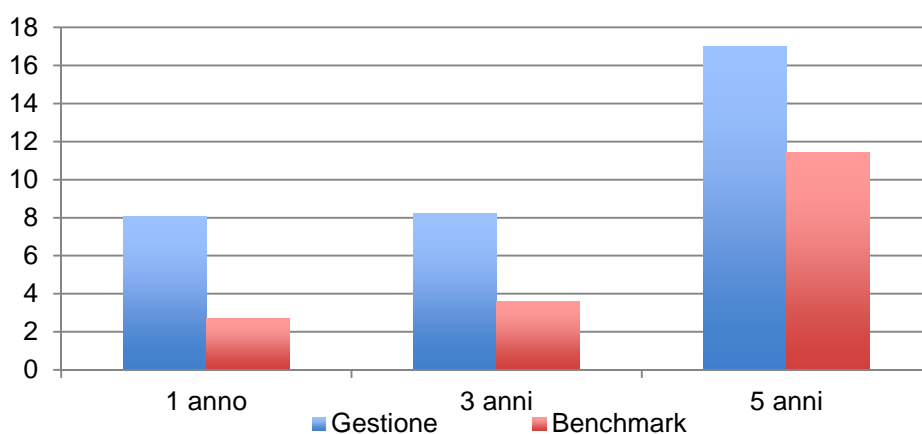
15% MSCI EUROPE

10% S&P 500 COMPOSITE

Rendimento netto 2019: 8,09%;

Variazione del benchmark: 2,93%.

Rendimento medio annuo composto



	1 anno	3 anni	5 anni
Gestione	8,09 %	8,23 %	17,02 %
Benchmark	2,93 %	3,62 %	11,44 %

Altre informazioni rilevanti:

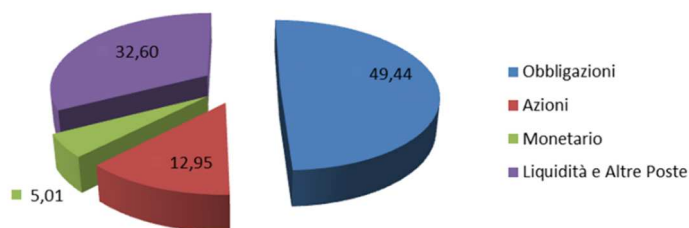
Duration (espressa in anni)	3,74
Turnover	85,16 %
Esposizione in valuta diversa dall'Euro	14,06 %

• **Gestione patrimoniale Eurizon Capital SGR SPA**

Investimenti per tipologia di strumento finanziario:

Obbligazioni	49,44 %
Azioni	12,95 %
Monetario	5,01 %
Liquidità e Altre Poste	32,60 %

COMPOSIZIONE PORTAFOGLIO

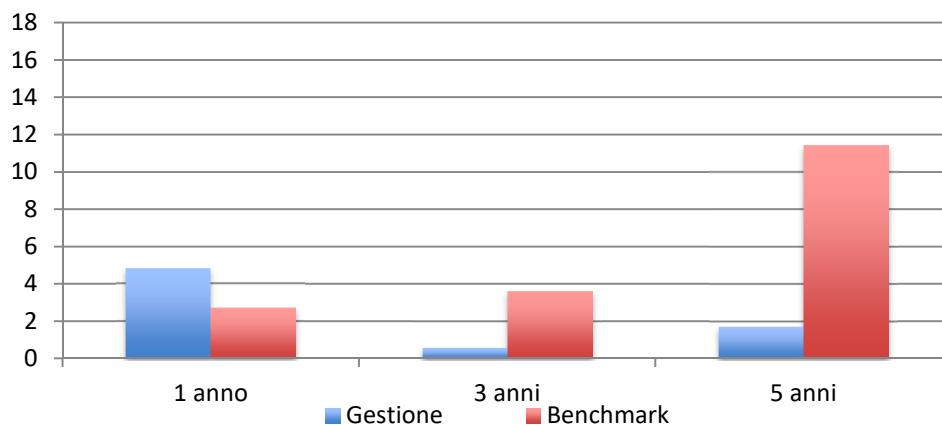


Il benchmark prescelto è così composto:
100% Italy CPI FOI Ex Tabacco Unrevised +2,5%

Nota informativa

Rendimento netto 2019: 4,82%;
Variazione del benchmark: 2,93%.

Rendimento medio annuo composto



	1 anno	3 anni	5 anni
Gestione	4,82%	0,59%	1,72%
Benchmark	2,93%	3,62%	11,44%

N.B. i valori della gestione inseriti sono i rendimenti netti

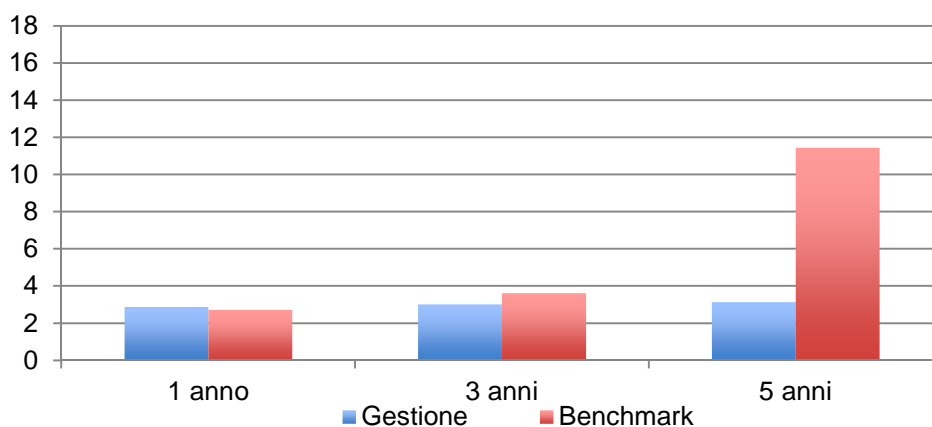
Altre informazioni rilevanti:

Duration (espressa in anni)	3,84
Turnover	56,48%
Esposizione in valuta diversa dall'Euro	2%

Performance delle gestioni assicurative:

- Gestione assicurativa Gesav n.4977316:

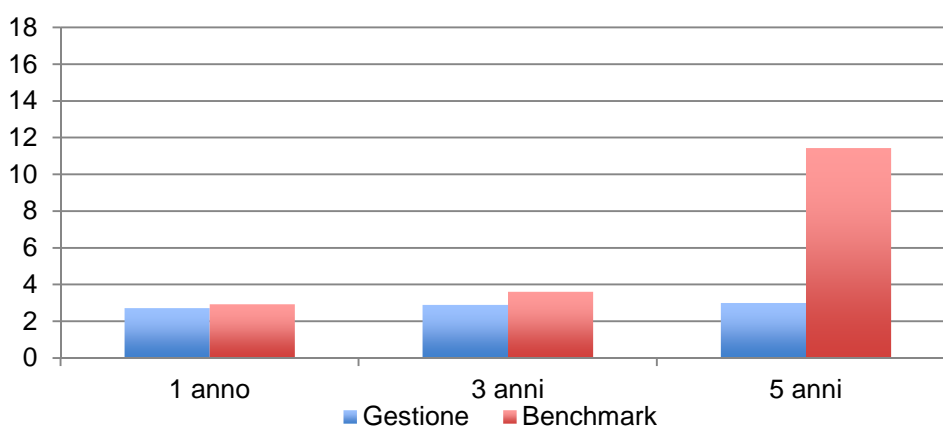
Rendimento medio annuo composto



	1 anno	3 anni	5 anni
Gestione	2,88%	3,02%	3,14%
Benchmark	2,93%	3,62%	11,44%

- Gestione assicurativa Gesav n.75756:

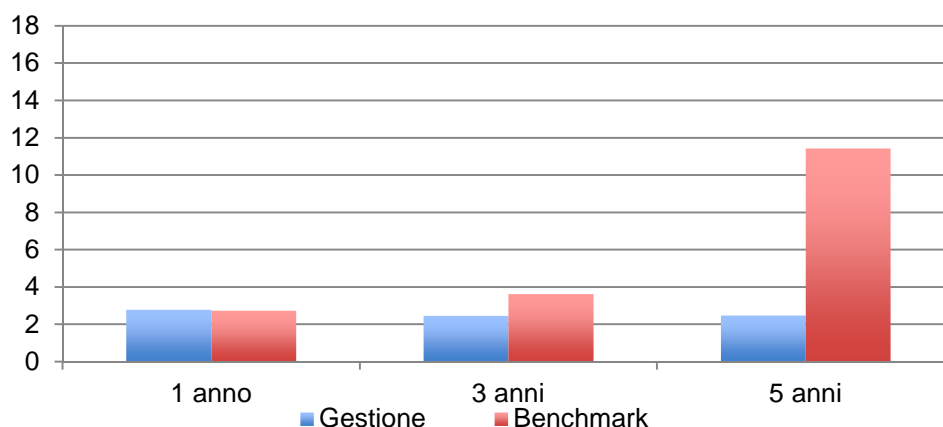
Rendimento medio annuo composto



	1 anno	3 anni	5 anni
Gestione	2,73%	2,89%	3,01%
Benchmark	2,93%	3,62%	11,44%

N.B. i valori della gestione inseriti sono i rendimenti netti

- **Gestione assicurativa Geval \$ n.71793:**
Rendimento medio annuo composto



	1 anno	3 anni	5 anni
Gestione	2,78%	2,46%	2,48%
Benchmark	2,93%	3,62%	11,44%

N.B. i valori della gestione inseriti sono i rendimenti netti

Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi

Il Total Expenses Ratio (TER) è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tavola II.7 - TER

	2017	2018	2019
Oneri di gestione finanziaria	0,15%	0,12%	0,18%
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	0,15%	0,12%	0,16%
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	0,00%	0,00%
- di cui per compensi depositario	0,00%	0,00%	0,02%
Oneri di gestione amministrativa	0,15%	0,15%	0,17%
- di cui per spese generali ed amministrative	0,09%	0,05%	0,06%
- di cui per oneri per servizi amm.vi acquistati da terzi	0,05%	0,05%	0,05%
- di cui per altri oneri amm.vi	0,01%	0,05%	0,06%
TOTALE GENERALE	0,30%	0,27%	0,35%

N.B.: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo iscritto.

FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1314



Sezione IV - Soggetti coinvolti nell'attività della forma pensionistica complementare

Informazioni aggiornate al 28/07/2020

Gli organi del fondo

Gli organi del fondo sono: Il Comitato Amministratore, Il Presidente e Il collegio dei Sindaci.

Il Comitato Amministratore: è composto da 5 a 9 membri effettivi, che possono essere scelti anche tra non associati al Gruppo Agenti di Generali Italia. I membri sono nominati dal Consiglio Direttivo del GA-GI con elezione a scrutinio segreto. Spetta al Gruppo ex Agenti la nomina di un componente.

L'attuale comitato amministratore è in carica per il triennio 2020-2023 ed è così composto:

Roberto Ancherani (<i>Presidente</i>)	Nato a Ravenna (RA), il 09.11.1966, designato dal Comitato Amministratore
Antonio Alloisio (<i>Vice Presidente</i>)	Nato a Genova il 16.05.1963
Fatima Damiano	Nata a Napoli il 24.07.1967
Efisio Lisci	Nato a Samassi (CA) il 29.02.1960
Walter Maffei	Nato a San Pietro Vernotico (BR) il 30.08.1967
Michele Tellarini	Nato a Ferrara (FE) il 02.12.1965
Paolo Lenzi	Nato a Camposampiero (PD) il 19/09/1946

Presidente: Il Presidente ha la rappresentanza legale del Fondo e sta per esso in giudizio.

Il Presidente viene eletto dal Comitato Amministratore, nella prima riunione successiva all'elezione, a maggioranza assoluta dei suoi componenti, tra i propri membri.

Collegio dei sindaci: è composto da 3 membri effettivi e da 2 membri supplenti, eletti dal consiglio direttivo del Gruppo Agenti Generali Italia. L'attuale collegio è in carica per il triennio 2020-2023 ed è così composto:

Tommaso Mioni (<i>Presidente</i>)	Nato a Trieste (TS), il 07.07.1967, designato dal Collegio Sindacale
Giorgio Cociani	Nato a Trieste (TS) il 18.08.1962
Francesco Galliani	Nato a Chieti (CH) il 04.10.1966
Alacqua Francesco (<i>membro supplente</i>)	Nato a Venezia (VE) il 28.08.1974
Scaglioni Massimo (<i>membro supplente</i>)	Nato a Mantova (MN) il 31.03.1960

Responsabile del Fondo Pensione: Pamela Tiripicchio, nata a Milano (MI) il 22.04.1984 ed in carica per il triennio 2020-2023.

La gestione amministrativa

La gestione amministrativa e contabile del fondo è affidata a Previnet, con sede in Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV) - ITALY.

Depositario

Il soggetto che svolge le funzioni di depositario del FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA è DEPOBANK S.p.A., con sede in Via Anna Maria Mozzoni 1 - 20152 Milano

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse del FONDO PENSIONE GRUPPO AGENTI GENERALI ITALIA è affidata ai seguenti soggetti sulla base di apposite convenzioni di gestione. In nessun caso è previsto il conferimento di deleghe.

- Generali Italia S.p.A, con sede in Via Marocchesa 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., con sede in Piazzetta Giordano Dell'Amore 3 -20121 Milano
- Generali Insurance Asset Management S.p.A SGR, con sede in Piazza Tre Torri 1 -20145 Milano

Altre convenzioni

La Funzione Finanza del Fondo è affidata allo Studio Attuariale Crenca & Associati.

La revisione contabile

L'incarico di controllo contabile del fondo è affidato al Collegio Sindacale che si riunisce trimestralmente. Alle riunioni sono presenti la segreteria del Fondo e la responsabile contabile di Previnet.

Le verifiche sono annotate sul libro dei verbali.