

BG Previdenza Attiva Premium

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo
Fondo pensione (PIP)



Alleanza Assicurazioni S.p.A. (GRUPPO GENERALI)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5016
Istituito in Italia

 Piazza Tre Torri, 1
20145 Milano
 041 5939651
 bgvita@bgvita.it
bgvita@pec.bgvita.it
 www.bgvita.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/05/2025)

ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A. (di seguito Alleanza Assicurazioni) 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.bgvita.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 03/06/2025)

Premessa

Quale è l'obiettivo	BG Previdenza Attiva Premium è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . BG Previdenza Attiva Premium è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	BG Previdenza Attiva Premium 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.
Come contribuire	BG Previdenza Attiva Premium è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale . Se aderisci a BG Previdenza Attiva Premium 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.
Quali prestazioni puoi ottenere	• 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	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).
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



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

Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **3 comparti** e **1 profilo Life-Cycle (Programma automatico Life Cycle)**:

DENOMINAZIONE	CATEGORIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Ri.Alto Previdenza	Garantito	NO	Gestione interna separata; comparto di default in caso di R.I.T.A.
Obbligazionario Previdenza Attiva Premium	Obbligazionario	NO	Fondo interno.
Azionario Previdenza Attiva Premium	Azionario	NO	Fondo interno.

(*) **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 Ri.Alto Previdenza e dei fondi interni Obbligazionario Previdenza Attiva Premium e Azionario Previdenza Attiva Premium con percentuali scelte direttamente da te.

Programma automatico Life Cycle

Al momento dell'adesione puoi attivare gratuitamente il "Programma automatico Life Cycle" oppure anche successivamente al costo di Euro 50.

Il Life Cycle è un programma di investimento guidato, caratterizzato da un livello di rischio complessivamente medio-basso, che gestisce l'investimento nel tempo con l'obiettivo di ottimizzare i risultati finanziari in funzione dell'età raggiunta dall'Aderente e riducendo il livello di rischio all'avvicinarsi della scadenza stabilita (età per l'accesso alla pensione di vecchiaia dell'Aderente).

Il programma prevede:

- l'investimento automatico dei contributi nei tre comparti (Fondo interno Azionario Previdenza Attiva Premium, Fondo interno Obbligazionario Previdenza Attiva Premium e Gestione separata Ri.Alto Previdenza) secondo delle **percentuali predefinite**, in funzione degli anni mancanti all'età per l'accesso alla pensione di vecchiaia e
- la riallocazione automatica, secondo le medesime **percentuali predefinite**, dell'intera posizione individuale, che è programmata ogni due anni nel giorno di valorizzazione successivo al 1° gennaio di ciascun anno e che comporta la progressiva riduzione della componente azionaria - e successivamente anche della componente obbligazionaria - a favore della gestione separata.

Il programma si sviluppa in 5 fasi:

- 1) **Prima fase:** dal 41° al 40° anno mancante all'età per l'accesso alla pensione di vecchiaia, i contributi e la posizione individuale sono totalmente investiti (100%) nel Fondo interno Azionario Previdenza Attiva Premium.
- 2) **Seconda fase:** dal 39° al 28° anno mancante all'età per l'accesso alla pensione di vecchiaia, i contributi e la posizione individuale sono investiti nei due comparti Fondo interno Azionario Previdenza Attiva Premium (dal 98% a scalare fino al 75%) e Fondo interno Obbligazionario Previdenza Attiva Premium (dal 2% a crescere fino al 25%); la componente investita nel comparto azionario inizia pertanto a diminuire progressivamente a favore del comparto obbligazionario.
- 3) **Terza fase:** dal 27° al 12° anno mancante all'età per l'accesso alla pensione di vecchiaia, i contributi e la posizione individuale sono investiti nei tre comparti Fondo interno Azionario Previdenza Attiva Premium (dal 65% a scalare fino al 5%), Fondo interno Obbligazionario Attiva Previdenza Premium (dal 30% a crescere fino al 55% per poi scalare fino al 35%) e Gestione separata Ri.Alto Previdenza (dal 5% a crescere fino al 60%); pertanto la componente investita nel comparto azionario continua a diminuire progressivamente e la componente investita nel comparto obbligazionario inizia a diminuire progressivamente, a favore della gestione separata.
- 4) **Quarta fase:** dall'11° al 8° anno mancante all'età per l'accesso alla pensione di vecchiaia, i contributi e la posizione individuale sono investiti nei due comparti Fondo interno Obbligazionario Previdenza Attiva Premium (dal 20% a scalare fino al 10%) e Gestione separata Ri.Alto Previdenza (dal 80% a crescere fino al 90%), la componente investita nel comparto obbligazionario continua a diminuire progressivamente a favore della gestione separata.
- 5) **Quinta fase:** dal 7° anno mancante all'età per l'accesso alla pensione di vecchiaia i contributi e la posizione individuale sono totalmente investiti (100%) nella Gestione separata Ri.Alto Previdenza fino alla richiesta di prestazione da parte dell'Aderente.

In qualunque momento puoi disattivare il "Programma automatico Life Cycle", cambiando l'opzione di investimento dei contributi futuri e riallocando la posizione individuale maturata, a mezzo comunicazione scritta a Alleanza Assicurazioni - Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano V.to (TV).

Alleanza Assicurazioni può prevedere periodicità diverse rispetto a quelle sopra dette in funzione di particolari condizioni di mercato con l'obiettivo di perseguire una maggiore efficienza del processo di riallocazione. Con l'intento di offrire soluzioni sempre adeguate ai nuovi contesti finanziari Alleanza Assicurazioni si riserva la facoltà di modificare quanto previsto dal programma Life Cycle e di adattare le scelte di investimento a particolari condizioni di mercato; in particolare, a titolo esemplificativo e non esaustivo, e sempre nel rispetto del profilo di rischio dell'aderente, Alleanza Assicurazioni potrà modificare i comparti, variare le percentuali di allocazione, la frequenza delle allocazioni stesse e il momento previsto per effettuarle, nonché prevedere che la riallocazione della posizione individuale sia effettuata solo sulla parte investita in quote.

Di tali modifiche Alleanza Assicurazioni dà comunicazione all'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 BG Previdenza Attiva Premium nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'Le informazioni integrative')**, che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.bgvita.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

Gestione interna separata Ri.Alto Previdenza

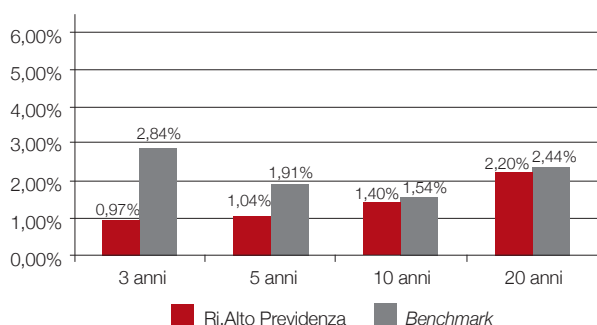
COMPARTO GARANTITO

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

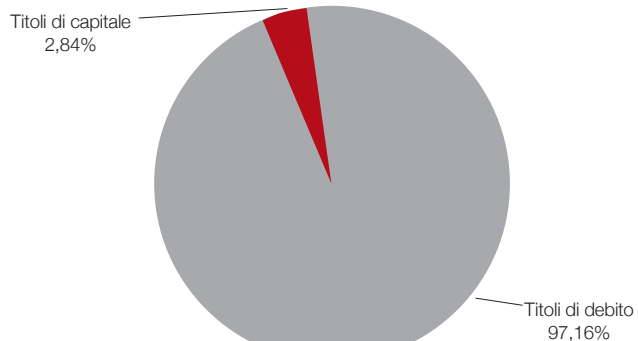
La politica di gestione adottata mira
al mantenimento del potere di acquisto
del capitale investito ed è caratterizzata
da un livello di rischio basso.

- **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 a titolo di 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:** 08.11.2001
- **Patrimonio netto al 31.12.2024:** Euro 1.161.297.531
- **Rendimento netto del 2024:** 1,11%
- **Sostenibilità:**
 - ☒ NO, non ne tiene conto
 - ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



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

Fondo interno Obbligazionario Previdenza Attiva Premium

COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
(Fondo Interno)

**ORIZZONTE TEMPORALE
MEDIO PERIODO**
(tra 5 e 10 anni
dal pensionamento)

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca
rendimenti contenuti nel medio periodo essendo disposto ad
accettare un'esposizione al rischio medio-bassa.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 03.06.2025
- **Patrimonio netto al 31.12.2024:** n.d.*
- **Rendimento netto del 2024:** n.d.*
- **Sostenibilità:**
 - ☒ NO, non ne tiene conto
 - ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto

n.d.*

Composizione del portafoglio al 31/12/2024

n.d.*

(*) Non disponibile: il fondo interno è di recente istituzione (03/06/2025) di conseguenza non sono disponibili i rendimenti dei singoli anni di attività, la composizione del portafoglio al 31/12/2024 e gli altri dati finanziari relativi all'anno solare precedente.

Fondo interno Azionario Previdenza Attiva Premium

**COMPARTO
AZIONARIO
(Fondo Interno)**

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

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel medio/lungo periodo ed è disposto ad accettare una esposizione al rischio medio-alta, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 03.06.2025
- **Patrimonio netto al 31.12.2024:** n.d.*
- **Rendimento netto del 2024:** n.d.*
- **Sostenibilità:**
 - ☒ NO, non ne tiene conto
 - ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto
n.d.*

Composizione del portafoglio al 31/12/2024
n.d.*

(*) Non disponibile: il fondo interno è di recente istituzione (03/06/2025) di conseguenza non sono disponibili i rendimenti dei singoli anni di attività, la composizione del portafoglio al 31/12/2024 e gli altri dati finanziari relativi all'anno solare precedente.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

Versam. iniziale annuo	Età all'iscr.	Anni di versam.	Ri.Alto Previdenza		Obbligazionario Previdenza Attiva Premium		Azionario Previdenza Attiva Premium		Programma automatico "Life Cycle"	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 67.764,70	€ 2.575,63	€ 61.993,22	€ 2.356,26	€ 79.571,20	€ 3.024,37	€ 68.394,20	€ 2.599,55
	40	27	€ 53.255,96	€ 2.097,43	€ 49.971,53	€ 1.968,08	€ 59.689,55	€ 2.350,82	€ 53.034,60	€ 2.088,72
€ 5.000	30	37	€ 136.337,69	€ 5.181,97	€ 124.724,78	€ 4.740,58	€ 160.094,03	€ 6.084,91	€ 137.604,43	€ 5.230,12
	40	27	€ 107.140,79	€ 4.219,64	€ 100.532,18	€ 3.959,36	€ 120.086,02	€ 4.729,47	€ 106.695,46	€ 4.202,10

⁽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 Alleanza Assicurazioni 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 <http://www.bgvita.it/prodotti/bancagenerali/lineaprevidenzacomplementare/bg-previdenza-attiva-premium.html>. Sul sito web (www.bgvita.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 Alleanza Assicurazioni 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 Alleanza Assicurazioni.

I rapporti con gli Aderenti

Alleanza Assicurazioni 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.

Alleanza Assicurazioni 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 Alleanza Assicurazioni telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a BG Previdenza Attiva Premium 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 BG Previdenza Attiva Premium (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 BG Previdenza Attiva Premium.
- **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* (www.bgvita.it/prodotti/bancagenerali/lineaprevidenzacomplementare/bg-previdenza-attiva-premium/). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*