



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: In arrivo BG Previdenza Attiva Premium!

DATA 29/05/2025

ABSTRACT: Dal 3 giugno la gamma di offerta assicurativa di BG VITA per BANCA GENERALI si amplia con il nuovo prodotto previdenziale **BG Previdenza Attiva Premium**: la sottoscrizione è disponibile con GIC e firma digitale!

BG | PREVIDENZA
ATTIVA
PREMIUM

Goccia dopo goccia,
è il tempo a forgiare
un domani
sorprendente.

L'invecchiamento della popolazione, l'evoluzione dei nuclei familiari e il sistema pensionistico nazionale in difficoltà sono i principali elementi che fanno crescere l'urgenza di sensibilizzare anche i più giovani all'importanza di sottoscrivere, per tempo, un prodotto previdenziale. Per distinguerci sul mercato e offrire una soluzione innovativa con coperture lungimiranti, a partire dal **3 giugno 2025** sarà disponibile, per i clienti di Banca Generali, **BG Previdenza Attiva Premium**, Piano Individuale Pensionistico (PIP) di **BG VITA**.

BG Previdenza Attiva Premium è il piano individuale pensionistico flessibile e su misura che trasforma il tempo in alleato. Ogni piccolo gesto fatto oggi, come una goccia che si somma a un'altra, si trasforma nel tempo in qualcosa di grande e significativo.

Le componenti di valore di BG Previdenza Attiva Premium

Clicca sulle icone per scoprire tutti i dettagli



Componente Finanziaria: un piano pensionistico su misura, con la possibilità di scegliere tra **Gestione Separata** e due **Fondi Interni**, gestiti con l'esperienza dei gestori di Banca Generali. È consentito l'investimento fino al 100% in ciascuna componente, i versamenti sono liberi e caratterizzati dalla massima flessibilità di riallocazione dell'investimento nel tempo.



Componente Protezione: coperture distinte per coprire il **rischio di perdita di autosufficienza** e di **invalidità derivante da malattia grave**, studiate per sostenere gli impegni economici che ne derivano.



Prestazioni Pensionistiche Innovative: sono consentite diverse soluzioni in fase di accesso alla prestazione, come la **rendita con raddoppio LTC** che prevede il raddoppio della rendita in caso di perdita di autosufficienza nel corso della fase di erogazione o la **rendita vitalizia contro-assicurata**, che prevede il pagamento della rendita finché l'aderente è in vita e, in caso di decesso, il pagamento ai beneficiari del cumulo residuo sotto forma di capitale.

BG Previdenza Attiva ed. 07/2015 passa in post-vendita.

Saranno accettate tutte le sottoscrizioni ricevute entro il 20/06/2025 compreso purché aventi data fino al 31/5/2025 compreso

Comunicazione ad esclusivo uso interno



I Fondamentali di BG Previdenza Attiva Premium

TIPOLOGIA	Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo pensione (PIP). Iscrizione all'Albo Covip n. 5106.								
FIGURE CONTRATTUALI	L'aderente, alla sottoscrizione, può avere un'età minima pari a 0 anni e un'età massima dipendente dal regime previdenziale obbligatorio di appartenenza (non superiore, comunque, all'età prevista per l'accesso alla pensione di vecchiaia diminuita di 1 anno).								
VERSAMENTO DEI CONTRIBUTI	La misura della contribuzione è determinata liberamente dall'aderente. FONTI CONTRIBUTIVE - Contributi volontari: versamenti effettuabili liberamente dall'aderente in ogni momento della fase di accumulo. All'atto della sottoscrizione del modulo di adesione, l'aderente stabilisce l'importo e la relativa rateazione (annuale oppure mensile) dei contributi volontari programmati, che possono essere variati successivamente in base a quanto previsto dalle Condizioni; - Contributi da T.F.R.: versamenti effettuati dal datore di lavoro relativi al Trattamento di Fine Rapporto; - Contributi del datore di lavoro: versamenti effettuati dal datore di lavoro sulla base di eventuali accordi collettivi, anche aziendali (welfare, premio di risultato e TFR pregresso); - Contributi volontari da trattenuta sullo stipendio: versamenti prelevati direttamente dalla retribuzione spettante all'aderente ed effettuati tramite il datore di lavoro; - Trasferimento da altra forma pensionistica complementare È facoltà dell'aderente sospendere la contribuzione.								
VERSAMENTI AGGIUNTIVI	Possibili, in qualsiasi momento, per un importo determinato liberamente dall'aderente.								
COSTI PER LE COPERTURE ACCESSORIE	OBBLIGATORIA (qualora l'aderente come fonte contributiva abbia scelto il contributo volontario e quest'ultimo sia capiente): • Tutela Autonomia Premium: premio annuo pari a Euro 30 e prevede l'erogazione di una rendita annua pari a Euro 3.000 fino al decesso dell'aderente. La rendita viene erogata qualora durante la fase di accumulo l'aderente perda l'autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana e l'assicurazione accessoria Tutela Autonomia Premium sia attiva alla data dell'evento. FACOLTATIVE (qualora l'aderente come fonte contributiva abbia scelto il contributo volontario e quest'ultimo sia capiente): • Tutela Autonomia Premium Plus: <table><tr><th>Premio annuo</th><th>Importo di rendita vitalizia corrispondente</th></tr><tr><td>€ 60</td><td>€ 6.000</td></tr><tr><td>€ 100</td><td>€ 9.000</td></tr><tr><td>€ 150</td><td>€ 12.000</td></tr></table> La rendita viene erogata qualora durante la fase di accumulo l'aderente perda l'autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana e l'assicurazione accessoria Tutela Autonomia Premium Plus sia attiva alla data dell'evento.	Premio annuo	Importo di rendita vitalizia corrispondente	€ 60	€ 6.000	€ 100	€ 9.000	€ 150	€ 12.000
Premio annuo	Importo di rendita vitalizia corrispondente								
€ 60	€ 6.000								
€ 100	€ 9.000								
€ 150	€ 12.000								



PRODOTTO Lancio



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

OGGETTO: In arrivo BG Previdenza Premium!

- **Tutela Salute Premium e Tutela Salute Premium Plus** (attivabili soltanto qualora sia stata attivata anche l'assicurazione accessoria Tutela Autonomia Premium oppure Tutela Autonomia Premium Plus):

Classe di età all'adesione	TUTELA SALUTE PREMIUM	TUTELA SALUTE PREMIUM PLUS
	90 Euro premio annuo	180 Euro premio annuo
Fino a 49 anni e 6 mesi	€ 10.000 capitale assicurato	€ 20.000 capitale assicurato
Oltre 49 anni e 6 mesi e fino a 59 anni e 6 mesi	€ 5.000 capitale assicurato	€ 10.000 capitale assicurato
Oltre 59 anni e 6 mesi e fino a 67 anni	€ 3.000 capitale assicurato	€ 6.000 capitale assicurato

CAPIENZA DEI VERSAMENTI PER LE COPERTURE ASSICURATIVE

Per poter attivare le coperture assicurative Tutela Autonomia Premium, Tutela Autonomia Premium Plus, Tutela Salute Premium e Tutela Salute Premium Plus è necessario che il **contributo volontario sia capiente**.

Per essere capiente, il **contributo volontario** deve essere di importo superiore, rispetto al premio relativo alle assicurazioni accessorie, di almeno €20 al momento dell'attivazione delle assicurazioni accessorie stesse.

In caso di contributo volontario con frazionamento mensile per l'attivazione delle assicurazioni accessorie, l'importo da versare mensilmente deve risultare almeno pari alla somma dei costi annuali di ciascuna copertura accessoria scelta e del contributo previdenziale minimo pari ad almeno € 20.

Di seguito alcuni esempi in base al frazionamento:

- contributo volontario **con frazionamento annuale**: importo pari o superiore a 50€
SI ATTIVA L'ASSICURAZIONE TUTELA AUTONOMIA PREMIUM: 30€ come costo copertura accessoria obbligatoria LTC + 20€ come contributo previdenziale
- contributo volontario **con frazionamento mensile**: importo mensile pari o superiore a 50€
SI ATTIVA L'ASSICURAZIONE TUTELA AUTONOMIA PREMIUM: dalla prima rata mensile saranno prelevati 30€ come costo copertura accessoria obbligatoria LTC, 20€ invece saranno investiti come contributo previdenziale
- contributo volontario **con frazionamento annuale oppure mensile**: importo pari o inferiore a 49€
NON SI ATTIVA nessuna copertura accessoria e l'intero premio viene interamente investito come contributo previdenziale.
Qualora nel corso del piano l'aderente effettui un versamento aggiuntivo pari o superiore a 50€ SI ATTIVA ESCLUSIVAMENTE L'ASSICURAZIONE ACCESSORIA TUTELA AUTONOMIA PREMIUM.

TARGET MARKET EFFETTIVO (TM POSITIVO)

1. TIPOLOGIA CLIENTE: Retail, Professionale, Controparte Qualificata
2. BISOGNI: Protezione, Previdenza
3. ORIZZONTE TEMPORALE: sempre positivo
4. PROFILO DI RISCHIO: sempre positivo

In caso di TM negativo l'operazione verrà bloccata.

In ambito di sostenibilità il TM ESG è positivo per i clienti che si sono dichiarati "poco interessati" nel Questionario MIFID in quanto il prodotto non presenta caratteristiche di sostenibilità ai sensi del Regolamento Delegato (UE) 2021/1257.

DEMAND & NEEDS

Ai fini della verifica per Demand & needs si considera la compilazione delle due domande della "Sottosezione esigenze assicurative"

- **ESIGENZE ASSICURATIVE**: il cliente deve aver risposto SI
- **TIPOLOGIE DELLE ESIGENZE**: Previdenza + Protezione



PRODOTTO Lancio



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

OGGETTO: In arrivo BG Previdenza Premium!

QUESTIONARIO DI AUTO-VALUTAZIONE	La compilazione del “questionario di autovalutazione” è obbligatoria salvo in caso di adesione di un minore. La mancata compilazione (totale o parziale) deve essere dichiarata a cura dell’aderente nell’apposita sezione.
CARICAMENTI	Il caricamento, applicato in modo costante per tutta la durata del piano, è pari al 2,00% su ciascun versamento (con esclusione degli importi derivanti dal trasferimento da altre forme previdenziali) per qualunque sia la modalità contributiva.
PRICING	Il valore trattenuto annualmente dalla Compagnia sulla Gestione Separata Ri.Alto Previdenza è pari all’1,30%. La commissione di gestione sul Fondo Interno Azionario Previdenza Attiva Premium è pari al 2,20% su base annua. La commissione di gestione sul Fondo Interno Obbligazionario Previdenza Attiva Premium è pari all’1,70% su base annua.
RIALLOCAZIONE (reindirizzamento e switch)	In fase di accumulo, dopo almeno un anno dalla decorrenza del contratto o dall’ultima riallocazione, l’aderente può scegliere di: • cambiare l’opzione di investimento (GS e/o Fondi Interni) a cui destinare i contributi futuri (reindirizzamento) mantenendo la posizione individuale maturata nella precedente opzione di investimento prescelta dall’aderente • riallocare la posizione individuale maturata (switch) come segue: - in modo totale o parziale, tra i Fondi Interni disponibili - in modo totale o parziale da Gestione Separata a Fondo/i Interno/i - in modo totale o parziale da Fondo/i Interno/i a Gestione Separata - in modo totale: ○ dai fondi interni ed eventuale gestione separata al programma Life Cycle ○ dal programma Life Cycle ai fondi interni disponibili e/o alla Gestione Separata Il primo switch, totale o parziale, è gratuito. I successivi prevedono un diritto fisso di Euro 50,00.
ANTICIPAZIONI	Durante la fase di accumulo l’aderente, nei limiti previsti dalla normativa, ha la possibilità di richiedere un’anticipazione del capitale costitutivo della rendita per: • Spese sanitarie conseguenti a situazioni gravissime attinenti a sè stesso, al coniuge e ai figli – fino al 75% Decorsi 8 anni dalla data di partecipazione ad una forma pensionistica complementare l’aderente ha la possibilità di richiedere un’anticipazione del capitale costitutivo della rendita per: • Acquisto prima casa di abitazione per se stesso o per i figli oppure per interventi di manutenzione – fino al 75% • Altre spese – fino al 30%
R.I.T.A.	L’aderente, con almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari e nei limiti previsti dalla normativa, può richiedere che la prestazione pensionistica complementare sia erogata, in tutto o in parte, sotto forma di rendita integrativa temporanea anticipata (R.I.T.A.), se si trova in uno dei seguenti due casi: • ha cessato l’attività lavorativa e matura l’età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i successivi 5 anni, con una contribuzione per almeno 20 anni nei regimi di previdenza obbligatori di appartenenza • ha cessato l’attività lavorativa risultando inoccupato per un periodo di tempo superiore a 24 mesi e matura l’età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i successivi 10 anni La periodicità di erogazione della R.I.T.A. è trimestrale. La cifra fissa applicata <i>una tantum</i>, addebitata al momento del perfezionamento della richiesta, è di Euro 20,00.



Per Te

PROVVIGIONI DI VENDITA (prima annualità)	La base di calcolo provvigionale sarà pari al 50% del caricamento pagato dal cliente per gli anni di durata (max 10*). Alla base di calcolo così come calcolata saranno applicate le aliquote provvigionali di vendita corrispondenti a ciascuna qualifica professionale.
PROVVIGIONI DI VENDITA (annualità successive)	La base di calcolo provvigionale sarà pari al 50% del caricamento pagato dal cliente. Alla base di calcolo così come calcolata saranno applicate le aliquote provvigionali di vendita corrispondenti a ciascuna qualifica professionale.
PROVVIGIONI DI GESTIONE	GESTIONE SEPARATA 0,20% (SP/TOP WA/WA/TOP PB/SENIOR PB/PB) FONDI INTERNI: - OBBLIGAZIONARIO 0,32% (SP/TOP WA/WA/TOP PB/SENIOR PB/PB) - AZIONARIO 0,45% (SP/TOP WA/WA/TOP PB/SENIOR PB/PB)
INCENTIVAZIONI	Ai fini delle incentivazioni economiche e non economiche, BG Previdenza Attiva Premium concorre al raggiungimento degli obiettivi 2025 di raccolta netta ed evoluta. Ai fini della determinazione della raccolta evoluta detto prodotto appartiene al comparto 1.
PIANI INTEGRATIVI PROVVIGIONALI ALL'INGRESSO	BG Previdenza Attiva Premium partecipa ai piani integrativi provvigionali all'ingresso con le stesse modalità previste per i fondi pensione in collocamento attivo. È rimandato in ogni caso alla disciplina di ciascun piano il relativo trattamento.



*Per il dettaglio delle regole di remunerazione ed eventuale recupero provvigionale si rimanda a quanto indicato sull'Allegato Economico.

Indicazioni operative

Dal **03/06/2025**:

- **BG Previdenza Attiva ed. 07/2015 passa in post-vendita.**
Saranno accettate tutte le sottoscrizioni ricevute entro il 20/06/2025 compreso purché aventi data anteriore al 31/5/2025.
- È disponibile la nuova modulistica di post-vendita. Nello specifico:
 - ✓ Modulo Di Versamento Aggiuntivo dei prodotti previdenziali
 - ✓ Modulo Di Switch dei prodotti previdenziali
 - ✓ Modulo Di Versamento Aggiuntivo Polizze Tradizionali E Multiramo In Collocamento
 - ✓ Modulo Di Versamento Aggiuntivo Polizze Tradizionali E Multiramo Non In Collocamento
 - ✓ Polizze Multiramo Richiesta Di Trasferimento Tra Fondi (Switch)

Saranno accettate tutte le operazioni pervenute sulla vecchia versione della modulistica purché ricevute entro il 20/06/2025 compreso e aventi data fino al 31/5/2025 compreso.

- **La documentazione contrattuale e precontrattuale per la sottoscrizione di BG Previdenza Attiva Premium sarà disponibile nel Catalogo Prodotti FEP.** I documenti saranno disponibili anche in Ricerca in archivio e nella Ricerca Documentale. **A partire dalla stessa data la modulistica è anche disponibile sulla funzionalità GIC Emissione Polizza e potrà essere firmata anche digitalmente.**

Comunicazione ad esclusivo uso interno



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: In arrivo BG Previdenza Premium!

 **Link:** FEP → Catalogo Prodotti → Previdenza → BG Previdenza Attiva Premium → TAB “Modulistica”

Il collocamento è consentito dopo aver effettuato il corso di formazione on line e superato il test finale disponibile su BG LAb.

BG PREVIDENZA ATTIVA PREMIUM IN COLLOCAMENTO DAL 3/6/2025	Saranno accettate tutte le sottoscrizioni aventi data di sottoscrizione successiva al 3/6/2025 (incluso). <u>Il prodotto non può essere associato ad un contratto di consulenza evoluta BG Personal Advisory.</u>
MANUALE OPERATIVO	Disponibile in FEP il “Manuale Operativo BGPA-GIC Previdenziale”. (FEP → Ricerca in Archivio → Categoria: Manuali e guide → tipo: FEP/BGPA)
DOCUMENTAZIONE CONTRATTUALE	MODULO DI ADESIONE Da inviare in sede compilato e firmato QUESTIONARIO DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA Da inviare compilato in sede a cura del Consulente INFORMATIVA PRECONTRATTUALE Da consegnare al cliente prima dell’adesione: - Parte I ‘Informazioni chiave per l’aderente’ della Nota informativa (da consegnare obbligatoriamente) - Nuovo Modulo Unico Precontrattuale (da consegnare obbligatoriamente) - Appendice ‘Informativa sulla sostenibilità’ (da consegnare obbligatoriamente) - Nota informativa, Regolamento e Condizioni generali di contratto (da consegnare su espressa richiesta dell’aderente)

A vostro supporto



BG Prodotti & Advisory

Nella nuova vetrina dedicata a BG PREVIDENZA ATTIVA PREMIUM sono disponibili tutti i supporti tecnici.

Le brochure per i Clienti saranno disponibili nei prossimi giorni, anche su BG Print.

Nella vetrina di Previdenza la card PROGETTI PERSONALIZZATI per aiutarti a calcolare i premi a fronte dell’inserimento delle coperture.



Guida alla Compilazione

In FEP e in BG Prodotti & Advisory un supporto per la compilazione della modulistica



A breve disponibile in **BG Editor** la presentazione dedicata al prodotto



Nel nostro sito **bancageneraliprivate.it** i nostri clienti potranno trovare la nuova pagina dedicata a BG PREVIDENZA ATTIVA PREMIUM



Il nuovo prodotto sarà a breve disponibile anche sul tool Avvio Attività disponibile dal menu di BG HOME.



Sarà prossimamente disponibile, nella Piattaforma BGPA, la possibilità di pianificare la sottoscrizione del nuovo PIP tramite il modulo di Pianificazione (seguirà comunicazione dedicata).

Comunicazione ad esclusivo uso interno



PRODOTTO Lancio



BANCA
GENERALI
PRIVATE

OGGETTO: In arrivo BG Previdenza Premium!

Le componenti di valore di BG Previdenza Attiva Premium



COMPONENTE FINANZIARIA

- **Gestione separata: Ri.Alto Previdenza**

La Gestione Separata è una categoria garantita in caso accesso alla prestazione di previdenza complementare, di morte dell'aderente nella fase di accumulo e in altri casi previsti dalla normativa.

- **Fondi interni** (valorizzazione con frequenza settimanale)

- **Azionario Previdenza Attiva Premium**
- **Obbligazionario Previdenza Attiva Premium**

Gestore: **Banca Generali**

Disponibile il servizio **Life Cycle** che ridefinisce, attraverso switch automatici senza costi e secondo uno schema prestabilito in funzione degli anni mancanti al pensionamento dell'aderente, le percentuali di investimento nei Fondi Interni e nella Gestione Separata.

[Clicca qui per tornare all'inizio del documento](#)

COMPONENTE PROTEZIONE: LE COPERTURE ASSICURATIVE

Sono attivabili, senza visite mediche, qualora l'aderente come fonte contributiva abbia scelto il contributo volontario e quest'ultimo sia capiente.

TUTELA AUTONOMIA PREMIUM*: copertura obbligatoria che può essere attivata all'adesione (o nel corso della fase di accumulo secondo quanto previsto nelle Condizioni).

Garantisce una rendita annua di € 3.000 in caso di perdita di autosufficienza nel corso della fase di accumulo, a fronte di un premio annuo di € 30.

TUTELA AUTONOMIA PREMIUM PLUS*: copertura facoltativa attivabile soltanto all'adesione. Consente di aumentare la protezione in caso di perdita dell'autosufficienza beneficiando di rendite annue di importo pari a € 6.000, € 9.000 o € 12.000, a fronte di un premio annuo a partire da € 60.

TUTELA SALUTE PREMIUM*: copertura facoltativa attivabile soltanto all'adesione. Offre la possibilità di proteggersi **contro il rischio di invalidità per insorgenza di malattia grave** e prevede il pagamento di un capitale assicurato al verificarsi dell'evento in funzione dell'età dell'aderente all'adesione. È attivabile all'adesione unitamente a "Tutela Autonomia Premium" oppure a "Tutela Autonomia Premium Plus".

TUTELA SALUTE PREMIUM PLUS *, attivabile soltanto al momento dell'adesione, consente di accedere al raddoppio del capitale assicurato.

**Le prestazioni vengono erogate solo se la perdita dell'autosufficienza o l'insorgenza di malattia grave si verificano nel corso della fase di accumulo e se le coperture accessorie siano attive alla data del verificarsi dell'evento.*

Si precisa che in caso di adesione con fonti contributive diverse dalla contribuzione volontaria, il premio per le assicurazioni complementari non è prelevato e le coperture assicurative non vengono attivate. Soltanto l'assicurazione accessoria Tutela Autonomia Premium viene attivata qualora nel corso del piano di accumulo vengano effettuati versamenti aggiuntivi capienti.

Comunicazione ad esclusivo uso interno

[Clicca qui per tornare all'inizio del documento](#)



PRODOTTO Lancio



**BANCA
GENERALI
PRIVATE**

OGGETTO: In arrivo BG Previdenza Premium!

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE INNOVATIVE

Almeno 30 giorni prima del termine della fase di accumulo l'aderente, **in alternativa alla rendita vitalizia (che prevede il pagamento della rendita finché l'aderente è in vita)**, può richiedere:

RENDITA VITALIZIA CON RADDOPPIO LTC**	Prevede il pagamento di una rendita vitalizia raddoppiata in caso di perdita di autosufficienza
RENDITA VITALIZIA CONTRO-ASSICURATA	Prevede il pagamento della rendita finché l'aderente è in vita e successivamente, in caso di decesso, prevede il pagamento ai beneficiari dell'eventuale capitale residuo sotto forma di capitale
RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE	Prevede il pagamento della rendita finché l'aderente è in vita e successivamente, in misura totale o parziale, a favore di una seconda persona finché in vita
CAPITALE	La prestazione può essere pagata in forma di capitale fino a un massimo del 50% del montante finale accumulato. Può essere pagata in forma di capitale al 100% se la rendita derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale INPS

****se la perdita di autosufficienza avviene nella fase di erogazione**

[Clicca qui per tornare all'inizio del documento](#)

La presente comunicazione è riservata esclusivamente ai consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede di Banca Generali S.p.A., ha scopo puramente informativo e non costituisce in alcun modo materiale promozionale, raccomandazione di investimento, ricerca o sollecitazione al pubblico risparmio rivolta a clienti o potenziali clienti, né può in alcun modo sostituire la documentazione precontrattuale e contrattuale relativa ai servizi e prodotti citati nello stesso. È fatto assoluto divieto di riprodurre, distribuire o divulgare a terzi, con qualsiasi mezzo o forma, in tutto o in parte, il presente documento e/o il suo contenuto. Banca Generali S.p.A. è esonerata da ogni responsabilità relativa all'improprio utilizzo delle informazioni qui contenute.