

## Un mondo di vantaggi per il Cliente.

### Il guadagno comincia subito: più si versa, più si risparmia

Valore Pensione offre la possibilità di dedurre il contributo versato per intero (fino a € 5.164,57) e qualunque sia il reddito annuo imponibile del Cliente.

Valori espressi in Euro

Reddito imponibile	Aliquota marginale Irpef 2011	Contributo annuo versato e dedotto			
		2.000		5.165	
		Risparmio fiscale	Esborso effettivo	Risparmio fiscale	Esborso effettivo
15.000	23%	460	1.540	1.188	3.977
25.000	27%	540	1.460	1.394	3.771
35.000	38%	760	1.240	1.963	3.202
45.000	38%	760	1.240	1.963	3.202
65.000	41%	820	1.180	2.118	3.047
100.000	43%	860	1.140	2.221	2.944

Esempio di risparmio fiscale a seconda del reddito imponibile del Cliente con due ipotesi di contribuzione annua: € 2.000 e € 5.165.

### I vantaggi continuano fino alla pensione

Al momento del pensionamento la prestazione previdenziale può essere erogata: in forma di rendita oppure di capitale, nei limiti del 50% del montante finale. E con il beneficio, a scadenza, di una tassazione agevolata. La prestazione pensionistica complementare è richiedibile con un minimo di cinque anni di partecipazione alla forma pensionistica complementare, a partire dalla effettiva maturazione dei requisiti pensionistici previsti nel regime obbligatorio di appartenenza.

Valori espressi in Euro			FISCALITÀ		
Età ingresso	Contributo annuo dedotto	Cumulo contributi dedotti	Cumulo risparmi fiscali	Tassazione capitale finale	Beneficio fiscale complessivo
30	2.000	70.000	26.600	6.300	+ 20.300
	5.165	180.775	68.705	16.270	+ 52.435
40	2.000	50.000	19.000	6.000	+ 13.000
	5.165	129.125	49.075	15.495	+ 33.580
55	2.000	20.000	7.600	3.000	+ 4.600
	5.165	51.650	19.630	7.747	+ 11.883

Nell'esempio, considerando l'adesione di un Cliente con un reddito ipotizzato di € 45.000,00 e in corrispondenza di diverse età di ingresso e contributi annui versati e dedotti, si evidenzia il cumulo delle deduzioni

effettuate confrontate con la tassazione agevolata del montante finale nell'ipotesi di pensionamento di vecchiaia al 65° anno di età.

Prima dell'adesione leggere la nota informativa, il regolamento e le condizioni generali di contratto presenti all'interno del fascicolo informativo. Presso le agenzie e nel sito internet [www.generali.it](http://www.generali.it) è possibile ottenere la predetta documentazione.

#### Cumulo risparmi fiscali

I valori riportati rappresentano la somma dei risparmi fiscali annui ottenuti durante il piano.

#### Tassazione capitale finale

Indipendentemente dal montante finale la tassazione finale si applica solo sui premi dedotti e tale tassazione va dal 15% al 9% in base agli anni di partecipazione a forme pensionistiche complementari. Per semplicità si riporta il valore della tassazione ipoteticamente espressa sull'intero capitale maturato al 65° anno di età.

#### Beneficio fiscale complessivo

La colonna "beneficio fiscale complessivo" rappresenta quindi il cumulo netto dei benefici fiscali ottenuti come differenza fra il "cumulo risparmi fiscali" e la "tassazione capitale finale".

#### Progetto esemplificativo

È possibile costruire il "Progetto esemplificativo" personalizzato accedendo al sito web [www.generali.it/previdenza](http://www.generali.it/previdenza) cliccando su "Fai un preventivo per Valore Pensione", seguendo le apposite istruzioni.

È possibile elaborare un preventivo indicando i contributi annui che si desidera versare o la rendita integrativa che si desidera percepire al momento del pensionamento.

Ricordiamo infine che nel caso in cui il 70% della rendita complessiva sia inferiore al 50% dell'assegno sociale (€ 5.577,00 nel 2012), è prevista la possibilità di poter ritirare al pensionamento anche l'intera prestazione sotto forma di capitale (ad esempio, considerando gli attuali tassi di conversione in rendita, il capitale limite accumulato per un Cliente di 60 anni è pari a € 86.769,14, mentre per un Cliente di 65 anni è di € 73.824,53).

## Durante il piano: un ventaglio di possibilità

Oltre ai vantaggi fiscali, per tutta la durata del piano, Valore Pensione offre ai sottoscrittori molte opportunità.

### Massima flessibilità

- Decidere liberamente quando e quanto versare
- individuare il profilo di investimento più adatto alle esigenze del Cliente.

### Ampia libertà di scelta

- Cambiare profilo d'investimento
- versare i contributi anche attraverso RID bancario
- trasferire la posizione ad altra forma di previdenza complementare, trascorsi due anni dall'adesione.

### Possibilità di liquidazione anticipata

Da quando	Per quale motivo	Liquidabilità
Da subito	Spese mediche per sé, il coniuge e i figli	Anticipazione fino al 75%
	Perdita dei requisiti per invalidità che riduca la capacità lavorativa a meno di 1/3 e inoccupazione superiore a 48 mesi	Riscatto totale
	Cessazione dell'attività lavorativa che comporti inoccupazione per un periodo tra 12 e 48 mesi	Riscatto fino al 50%
Dopo 8 anni	Acquisto per sé o per i figli della prima casa di abitazione	Anticipazione fino al 75%
	Restauro della prima casa di abitazione	
	Qualsiasi esigenza	Anticipazione fino al 30%

## E se hai meno di 40 anni

Valore Pensione è molto più conveniente! Se sceglierai di versare i tuoi contributi con RID Bancario potrai beneficiare di **due anni di versamenti senza spese**: un risparmio oggi e una pensione più ricca domani.

Prima dell'adesione leggere la nota informativa, il regolamento e le condizioni generali di contratto presenti all'interno del fascicolo informativo. Presso le agenzie e nel sito internet [www.generali.it](http://www.generali.it) è possibile ottenere la predetta documentazione.

