



Gentile signor/signora
Nome Cognome
Indirizzo
Città - Provincia – Stato

e p.c. Spett.le
Agenzia NOME Codice
Indirizzo
Città - Provincia – Stato

Generali Italia S.p.A.
Sede Legale
Via Marocchese, 14
31021 Mogliano Veneto (TV)
T +39.041.5492111
F +39.041.942909

info.it@generali.com
generali.it

Verona, 1 luglio 2023

Oggetto: Fusione dei Fondi Pensione Aperti Risparmio & Previdenza e Cattolica Gestione Previdenza nel Fondo Pensione Aperto Generali Global

Gentile signor/signora **Nome Cognome**,

a seguito della recente operazione di scissione parziale di Cattolica Assicurazioni a favore di Generali Italia è stata prevista, con effetto 1° gennaio 2024, la fusione dei fondi pensione aperti Cattolica Gestione Previdenza e Risparmio & Previdenza (fondi incorporandi) nel fondo pensione aperto Generali Global di Generali Italia (fondo incorporante), con lo scopo di perseguire obiettivi di adeguatezza dimensionale ed efficienza gestionale, a beneficio degli aderenti.

Perché riceve questa comunicazione

La contattiamo in merito alla sua posizione previdenziale n. **xxxxxx** nel Fondo Pensione Aperto Risparmio & Previdenza.

Cosa succede al suo fondo pensione

Il fondo pensione aperto Generali Global ha circa 49.000 aderenti e un patrimonio di oltre 1,3 miliardi di euro (dati al 31.12.2022); con l'incorporazione dei due fondi pensione aperti precedentemente gestiti da Cattolica, gli aderenti saranno circa 60.000 e il patrimonio supererà 1,4 miliardi di euro.

L'operazione di fusione:

- aumenterà le possibilità di diversificazione degli investimenti,
- consentirà di effettuare economie sui costi fissi,
- migliorerà l'efficienza gestionale,

con conseguente beneficio in termini di gestione degli investimenti per gli aderenti di Risparmio & Previdenza, che conta circa 2.000 aderenti e un patrimonio di circa 32 milioni di euro.

L'operazione avrà efficacia il 1° gennaio 2024, data in cui le posizioni degli aderenti dei due fondi incorporandi verranno investite nei comparti di Generali Global, secondo le previsioni di seguito illustrate.



Cosa succede alla sua posizione previdenziale

La sua attuale posizione previdenziale verrà trasferita nel fondo pensione aperto Generali Global, nel comparto che ha caratteristiche simili a quello da lei attualmente scelto. Nell'Allegato 1 è riportato il comparto di destinazione di Generali Global rispetto ad ogni comparto di provenienza di Risparmio & Previdenza.

Di seguito, in questa comunicazione, troverà un confronto tra le caratteristiche del suo attuale fondo pensione e quelle di Generali Global.

Cosa può fare

Entro 90 giorni da quando riceve questa comunicazione, lei deve scegliere se:

1. proseguire il suo piano previdenziale in Generali Global;
2. trasferire la sua attuale posizione in un'altra forma pensionistica.

Le illustriamo nel dettaglio le due opzioni e cosa dovrà fare per ognuna di esse.

1. Qualora decidesse di proseguire in Generali Global, non deve fare nulla. In questo modo lei accetta tacitamente la fusione: pertanto, la sua posizione previdenziale verrà trasferita automaticamente in Generali Global e si applicheranno le condizioni previste da questo fondo. Non le sarà applicata la commissione di adesione a Generali Global né alcun costo di trasferimento e manterrà l'anzianità di partecipazione maturata nel suo attuale fondo.
2. Qualora non volesse cogliere le opportunità di questa operazione, lei deve trasferire la sua posizione previdenziale ad un'altra forma di previdenza complementare, effettuando le seguenti due operazioni:
 - aderire a un'altra forma pensionistica, indicando la volontà di trasferirvi la sua posizione già in essere presso il FPA Risparmio & Previdenza;
 - compilare il modulo per la richiesta di trasferimento, disponibile sul sito www.cattolicaprevidenza.it/modulistica o accedendo direttamente on line all'interno della sua area riservata.

Per il trasferimento Generali Italia non applica alcun costo.

Se al 31.12.2023 l'operazione di trasferimento all'altra forma di previdenza non sarà conclusa, la sua posizione verrà provvisoriamente trasferita in Generali Global, secondo le regole descritte nella presente comunicazione, e successivamente il trasferimento ad altra forma sarà completato, senza applicazione del costo di trasferimento e dell'eventuale commissione di partecipazione annua a Generali Global.

Nel caso lei sia un lavoratore dipendente con versamento di contributi da parte del suo datore di lavoro (es. TFR), le ricordiamo di avvisarlo affinché, successivamente alla sua adesione alla nuova forma pensionistica, effettui i futuri versamenti nel fondo da lei scelto.

Particolari previsioni per gli aderenti al comparto Garantito

Se la sua posizione è investita nel comparto Garantito, nel valutare la scelta indicata nel



paragrafo precedente, tenga anche conto che:

1. se proseguirà in Generali Global (nel comparto di destinazione Real Return), nel caso sussistano tutte le seguenti condizioni:
 - il valore della sua posizione al 31.12.2023 risulti inferiore all'importo garantito;
 - lei mantenga anche in futuro la sua posizione in Real Return, senza effettuare riallocazioni;
 - sia effettuata una richiesta di:
 - prestazione previdenziale,
 - riscatto a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi,
 - riscatto per invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo,
 - riscatto per decesso,verrà liquidato il maggior valore tra:
 - l'importo garantito al 31.12.2023 e
 - il controvalore, calcolato alla data di liquidazione, delle quote investite in Real Return a seguito del trasferimento,al netto di eventuali anticipazioni e riscatti parziali.
In questo modo, lei manterrà anche per il futuro il valore garantito al 31.12.2023 sulla sua attuale posizione, nel caso di uscita per gli eventi sopra indicati.
2. se richiederà il trasferimento verso un'altra forma pensionistica, verrà trasferito il maggior valore tra:
 - l'importo garantito alla data del trasferimento,
 - il controvalore della sua posizione, calcolato alla data del trasferimento, così come previsto dall'art. 7 del Regolamento di Risparmio & Previdenza.

Confronto tra le caratteristiche dei due Fondi Pensione

Di seguito le riportiamo le condizioni attualmente previste da Risparmio & Previdenza e quelle che le saranno applicate in Generali Global a seguito dell'operazione di fusione sopra descritta.

Costi nella fase di accumulo

Le spese attualmente previste sulla sua posizione previdenziale sono le seguenti:

spese direttamente a carico dell'aderente	... € (<i>spesa di partecipazione annua</i>)
spese indirettamente a carico dell'aderente	<i>commissioni di gestione</i>
Bilanciato Prudente	...%
Bilanciato Globale	...%
Etico	...%
Garantico	...%
spese per l'esercizio di prerogative individuali:	
Anticipazione	0 €
Trasferimento	0 €
Riscatto	0 €
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	0 €
Riallocazione della posizione individuale	0 €
Riallocazione del flusso contributivo	0 €

Le spese previste per il fondo pensione aperto Generali Global sono diversificate per classe



di costo, in funzione della tipologia di adesione:

- Classe A: adesione individuale;
- Classe B: adesione di collettività fino a 100 aderenti;
- Classe C: adesione di collettività da 101 a 500 aderenti;
- Classe D: adesione di collettività con oltre 500 aderenti.

Se la sua situazione attuale (rilevata al 01.07.2023) rimanesse invariata al 31.12.2023, al momento della fusione **le verrebbe attribuita la classe**, che prevede i seguenti costi:

spese direttamente a carico dell'aderente	... €.(spesa di partecipazione annua)
spese indirettamente a carico dell'aderente	<i>commissioni di gestione</i>
Obbligazionario Breve Termine	...%
Obbligazionario	...%
Real Return	...%
Multi Asset	...%
Azionario Globale	...%
spese per l'esercizio di prerogative individuali:	
Anticipazione	20 €
Trasferimento	30 €
Riscatto	20 €
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	20 € al momento della richiesta 5 € addebitati ad ogni rata
Riallocazione della posizione individuale (*)	30 €
Riallocazione del flusso contributivo (*)	30 €

(*) La prima operazione di riallocazione è gratuita, indipendentemente dalla tipologia (intera posizione previdenziale o solo flusso contributivo futuro).

Eventuali variazioni della sua attuale situazione potrebbero portare all'attribuzione di una diversa classe di costo. Può trovare i dettagli dei costi per le altre classi, nella Scheda "I costi", pubblicata sul sito Internet della Compagnia (https://www.generali.it/-/media/Generali_B2C/Documenti-Correlati/Privati/previdenza/generali-global/Generali-Global-Scheda-dei-Costi.ashx) o disponibile presso la sua Agenzia.

Politiche di investimento

Nel fondo pensione aperto Generali Global, lei avrà a disposizione:

- cinque comparti, diversificati per tipologia di investimenti, orizzonte temporale e rischio:
 - o Obbligazionario breve termine;
 - o Obbligazionario;
 - o Real Return;
 - o Multi Asset;
 - o Azionario Globale;
- due percorsi lifecycle:
 - o Prudente;
 - o Dinamico;

che le permetteranno di cogliere le opportunità offerte dai mercati.

Potrà inoltre ripartire la sua posizione su più comparti, così da investire in modo personalizzato in base alle sue preferenze.

Nell'Allegato 1 sono riportate le caratteristiche di investimento di ogni comparto.

Il meccanismo di lifecycle consiste in un programma di investimento predefinito volto a investire i nuovi contributi tra i comparti in funzione della età dell'aderente e a ribilanciare



periodicamente la posizione previdenziale, al fine di ridurre il grado di rischiosità dell'investimento all'approssimarsi della data ipotizzabile di pensionamento.

Dal mese di gennaio al mese di marzo 2024, potrà scegliere di attivare da subito uno dei due percorsi lifecycle, compilando la richiesta all'interno della sua area riservata, senza dover attendere un anno dalla data di fusione (gennaio 2025).

Maggiori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Generali Global, sul loro andamento passato e sui percorsi lifecycle sono disponibili sul sito web di Generali Italia (<https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global>) o presso la sua Agenzia.

La rendita

Oltre alla rendita vitalizia immediata e alla rendita vitalizia reversibile (con percentuale di reversibilità a sua scelta) saranno disponibili tre ulteriori tipologie di rendita:

Rendita	Descrizione della tipologia e finalità
Rendita certa per 5 o 10 anni e successivamente vitalizia	La rendita viene erogata per 5 o 10 anni indipendentemente dall'esistenza in vita del Beneficiario e viene corrisposta al Beneficiario stesso o, dopo il suo decesso, agli eredi o ai diversi soggetti dallo stesso designati. Oltre tale periodo di certezza, se il Beneficiario è ancora in vita, gli viene corrisposta una rendita vitalizia.
Rendita controassicurata	La rendita viene erogata al Beneficiario finché è in vita. Dopo il suo decesso, agli eredi o ai diversi soggetti dallo stesso designati viene pagato in un'unica soluzione un importo pari alla differenza, se positiva, tra: a. la quota di posizione individuale convertita in rendita e b. la rata di rendita erogata all'ultimo anniversario del termine della fase di accumulo che precede la data del decesso, moltiplicata per il numero di rate effettivamente pagate.
Rendita raddoppiata in caso di non autosufficienza	La rendita vitalizia viene raddoppiata se durante la fase di erogazione si verifica la non autosufficienza del Beneficiario.

Nell'allegato 2 al Regolamento di Generali Global e nel Documento sulle rendite sono riportate le condizioni e modalità per l'erogazione delle rendite, nonché le tabelle dei coefficienti per le diverse opzioni previste.

Entrambi i documenti sono disponibili sul sito web di Generali Italia (<https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global>) o presso la sua Agenzia.

Le ricordiamo che, se chiederà la prestazione pensionistica entro il 31.12.2026, le verranno comunque applicati i coefficienti di conversione in rendita previsti dal suo fondo pensione Risparmio & Previdenza (salvo che lei scelga la rendita raddoppiata in caso di non autosufficienza, non prevista da Risparmio & Previdenza).

Servizi all'aderente

In Generali Global avrà a disposizione una nuova area riservata, tramite la quale continuare a monitorare l'andamento della sua posizione ed esercitare le sue opzioni, oltre che richiedere assistenza. All'interno di tale area potrà effettuare operazioni quali: aggiornamento dei suoi dati anagrafici, richieste di anticipazione, riscatto, prestazione, trasferimenti in entrata o in uscita, riallocazioni della posizione.

A seguito della fusione, riceverà le istruzioni per accedere all'area riservata.



Gestione delle richieste in fase di fusione

Fino al 30.11.2023 Generali Italia le garantisce regolarmente la possibilità di effettuare operazioni sul suo fondo pensione Risparmio & Previdenza.

Le segnaliamo che, dal 01.12.2023, per poter svolgere le attività connesse alla fusione, sarà temporaneamente sospesa l'operatività relativamente a:

- investimento dei contributi;
- richieste di disinvestimento (per anticipazione, riscatto, prestazione, trasferimenti in uscita);
- richieste di riallocazione della posizione.

Tutte le richieste pervenute a partire dal 01.12.2023 verranno elaborate dal 01.01.2024 direttamente in Generali Global. Parimenti, le richieste in corso di elaborazione al 01.12.2023 saranno riprese ed evase dal 01.01.2024, dopo la fusione in Generali Global.

Dal 01.12.2023 al 01.01.2024 verranno inoltre sospesi gli addebiti permanenti tramite SDD; gli stessi verranno automaticamente riattivati alla prima data utile successiva alla fusione. Eventuali versamenti programmati con questo strumento nel predetto periodo di sospensione dovranno essere effettuati tramite bonifico.

Ricordiamo che tutti i versamenti effettuati nel periodo di sospensione, anche se investiti nel 2024, sono comunque validi ai fini della deducibilità fiscale per l'anno 2023, secondo quanto previsto dalla normativa.

Dal 01.01.2024 le coordinate su cui effettuare i suoi versamenti saranno le seguenti:

Denominazione Banca: BNP PARIBAS SA FRANCESE
Intestazione conto: GENERALI ITALIA S.P.A. – GENERALI GLOBAL
Codice IBAN: IT 47 X 03479 01600 000800984300
Codice SWIFT: PARBITMMXXX

Nella causale del bonifico dovrà indicare il suo codice fiscale, nome e cognome.

[paragrafo facoltativo destinato agli aderenti con una copertura attiva]

Copertura accessoria

Le comunichiamo che la copertura assicurativa accessoria prevista da Risparmio & Previdenza attiva sulla sua posizione cesserà il 31.12.2023 e non sarà più rinnovata. Se desidera avere una copertura per la tutela della persona, dovrà richiedere di attivare una delle coperture accessorie offerte da Generali Global, inserendo la richiesta direttamente nella nuova area riservata o rivolgendosi alla sua Agenzia per ricevere tutte le informazioni necessarie.

Può trovare tutta la documentazione del Fondo Pensione Aperto Generali Global sul sito di Generali Italia (<https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global>) o presso la sua Agenzia.

Le ricordiamo infine che questa comunicazione è anche presente nella sua area riservata (http://www.cattolicaprevidenza.it/area_riservata.htm).

Attraverso questa importante operazione desideriamo condividere con i nostri Clienti le opportunità di un Fondo Pensione Aperto ancora più solido al fine di continuare a premiare la fiducia accordata.



Nel caso in cui desiderasse avere ulteriori informazioni, la invitiamo a rivolgersi al suo Consulente di fiducia, che potrà fornirle tutto il supporto necessario.

Cordiali saluti.

Generali Italia S.p.A.

A handwritten signature in black ink, appearing to be "F. M.", positioned below the company name.