



Spett.le Azienda  
**Ufficio Risorse Umane**  
Indirizzo  
Città - Provincia – Stato

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

**Generali Italia S.p.A.**  
Sede Legale  
Via Marocchessa, 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

Spett.le .....

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 Risparmio & Previdenza e Cattolica Gestione 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.

### *Cosa succede ai fondi pensione*

Il fondo pensione aperto Generali Global ha circa 49.000 aderenti e un patrimonio di circa 1,3 miliardi di euro; con l'integrazione dei due Fondi Pensione Aperti precedentemente gestiti da Cattolica, gli aderenti saranno circa 60.000 ed il patrimonio supererà 1,4 miliardi di euro.

Tale accresciuta consistenza patrimoniale 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 dei due fondi incorporandi.

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.

### *Perché ricevete questa comunicazione*

Vi contattiamo perché:

- avete stipulato con i vostri dipendenti un accordo collettivo, che ha individuato uno dei due fondi incorporandi quale strumento per la realizzazione del piano previdenziale aziendale

oppure

- un vostro dipendente ha aderito individualmente ad uno dei due fondi



incorporandi.

### *Cosa cambia dal 1° gennaio 2024*

Dal 1° gennaio 2024, i rapporti derivanti dalle adesioni dei vostri dipendenti saranno intrattenuti con il fondo pensione aperto Generali Global.

Di conseguenza, a partire da tale data, i versamenti dei contributi previdenziali dovranno essere effettuati sul seguente conto corrente:

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

Successivamente al 1° gennaio 2024 riceverete una comunicazione contenente:

- il codice identificativo assegnato alla vostra azienda, che dovrete indicare nella causale del bonifico insieme alla denominazione, alla partita IVA (in mancanza il codice fiscale) e al periodo di competenza dei contributi;
- le credenziali per utilizzare le funzionalità dell'area riservata del fondo Generali Global ("[www.generali.it](http://www.generali.it) – Area Clienti – Area riservata Fondo Pensione - Area riservata aziende"). In particolare, nella suddetta area dovranno essere caricate e inviate le distinte di contribuzione necessarie alla riconciliazione dei bonifici.

Vi informiamo inoltre che i vostri dipendenti aderenti a uno dei due fondi incorporandi hanno ricevuto una comunicazione in merito all'operazione di fusione e che, qualora non desiderino cogliere i vantaggi dell'operazione descritta, potranno trasferire la propria posizione previdenziale presso altra forma di previdenza complementare. Vi segnaliamo che, in tal caso, i futuri contributi previdenziali dovranno essere versati alla nuova forma scelta dal dipendente.

### *Comunicazioni specifiche per le aziende che hanno un accordo collettivo*

L'accordo collettivo che individua uno dei due fondi incorporandi come strumento per la realizzazione del piano previdenziale aziendale resta valido e, dalla data di efficacia della fusione, troverà applicazione con riferimento a Generali Global. Si segnala comunque l'opportunità di procedere all'aggiornamento dell'accordo alla prima occasione utile con l'indicazione del fondo pensione aperto Generali Global.

#### Aderenti taciti ("TFR tacito")

Segnaliamo che Generali Global non può ricevere il TFR tacito perché non prevede un comparto garantito. Pertanto, dalla data di fusione:

1. non si potranno più ricevere nuove adesioni tacite;
2. se tra i vostri dipendenti vi fossero già aderenti taciti:
  - questi potranno scegliere di aderire in maniera esplicita a Generali Global, compilando il modulo di adesione;
  - diversamente, il TFR maturato successivamente alla data di fusione dovrà essere versato alla forma pensionistica individuata dal CCNL di riferimento, secondo la normativa di settore.



Ricordiamo infine che questa comunicazione è anche presente nella vostra area riservata sul sito Internet della Compagnia ([http://www.cattolicaprevidenza.it/area\\_riservata.htm](http://www.cattolicaprevidenza.it/area_riservata.htm)).

La documentazione del fondo pensione aperto Generali Global è disponibile sul sito di Generali Italia (<https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global>) o presso la vostra Agenzia.

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 desideriate ricevere ulteriori informazioni, vi invitiamo a rivolgervi al vostro Consulente di fiducia, che potrà fornirvi tutto il supporto necessario.

Cordiali saluti.

**Generali Italia S.p.A.**