Mogliano Veneto, 30 maggio 2025

Fusione della Gestione Separata "Futuro Semplice" nella Gestione Separata "GESAV"

Gentile Cliente,

abbiamo avviato un percorso di ottimizzazione delle nostre Gestioni Separate, con l'obiettivo di favorire una gestione finanziaria ancora più efficiente e migliorare le prospettive di rendimento per i nostri Clienti.

Nello specifico, con efficacia **1° ottobre 2025** la Gestione Separata **"Futuro Semplice"** si fonderà nella Gestione Separata **"GESAV"**, storica Gestione Separata di Generali Italia che, con oltre 48 miliardi di euro gestiti, figura tra le prime Gestioni Separate in Italia per dimensione.

La Gestione Separata incorporanda "Futuro Semplice" e la Gestione Separata incorporante "GESAV" presentano caratteristiche similari e politiche di investimento omogenee.
I regolamenti delle predette Gestioni Separate sono consultabili al link https://www.generali.it/quotazioni/gestioni-separate. La rappresentazione delle relative composizioni sintetiche è invece riportata in allegato alla presente comunicazione (riferite al 31 dicembre 2024).

L'operazione è stata rappresentata nei termini di legge a IVASS, che ha espresso il proprio nulla osta alla fusione.

Cosa cambia per Lei

Questa operazione di fusione:

- non comporta alcuna variazione di garanzie e scadenze delle Sue polizze
- non comporta alcun costo a Suo carico.

Cosa fare ora

Se ritiene di cogliere le opportunità sottese alla fusione della Gestione Separata "Futuro Semplice" nella Gestione Separata "GESAV", non è richiesta alcuna azione da parte Sua: l'operazione di fusione sarà realizzata automaticamente, senza costi a Suo carico.

Diversamente, può scegliere una tra le seguenti opzioni alternative:

- se la Sua è una **polizza vita tradizionale o multiramo**

a. il trasferimento dei capitali attualmente investiti nella Gestione Separata "Futuro Semplice" verso altre opzioni di investimento qualora previste nel suo contratto
b. il riscatto totale della polizza.

- se il contratto che ha sottoscritto è una **forma pensionistica complementare** (Duomo Pensione Futura, UNI Pension Plan, Dressage, Dressage Prix, Agio, Energia Plus) può scegliere il trasferimento verso altra forma pensionistica complementare adeguata al d.lgs. 252/2005.

Per scegliere una delle opzioni sopra indicate, deve inviarci una richiesta con l'indicazione dell'opzione scelta **entro trenta giorni dal ricevimento di questa comunicazione [1].** La evaderemo **senza addebito degli eventuali costi** previsti dal contratto per queste operazioni.

La Sua decisione dovrà essere inviata tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a "Generali Italia S.p.A. - Uff. Presidio Logistica Service - Via Marocchesa, 14 - 31021 Mogliano Veneto (TV)" o a mezzo PEC all'indirizzo generaliitalia@pec.generaligroup.com.

Documentazione utile

Può recuperare in qualsiasi momento una **copia digitale di questa comunicazione** dal sito www.generali.it, dall'app MyGenerali oppure della Sua Area Clienti.

Come accedere all'Area Clienti

Può accedere alla Sua Area Clienti tramite sito www.generali.it oppure dall'app MyGenerali:

a. se è già registrato, utilizzi le Sue credenziali
b. se non è registrato, La invitiamo a registrarsi per la prima volta, seguendo le istruzioni che trova sul sito o sull'app

Contatti utili

Per qualsiasi informazione può scrivere all'indirizzo e-mail servizioassistenzaclientibancari@generali.com allegando questa comunicazione.

Cordiali saluti
Generali Italia S.p.A.

[1] Per la richiesta di riscatto potrà utilizzare la modulistica (debitamente compilata e firmata) presente sul sito www.generali.it/ext/ex-cattolica-in-banca, denominata "Modulo di richiesta di riscatto totale" e "Questionario di adeguata verifica della clientela". Sarà inoltre necessario allegare anche la copia fronte-retro di un documento di identità in corso di validità del Contraente e del relativo codice fiscale. La richiesta dovrà essere completa di tutta la documentazione sopra indicata.

COMPOSIZIONI SINTETICHE DELLE GESTIONI SEPARATE INTERESSATE DALLA FUSIONE AL 31 DICEMBRE 2024

FUTURO SEMPLICE (pre-fusione)

Gestione Separata	Categoria attivi	Importo in €	Composizione %
FUTURO SEMPLICE	BTP	184.692.174,49	48,36%
	Obbligazioni quotate in euro	112.191.673,93	29,38%
	Quote di OICR	68.184.536,32	17,85%
	Altri titoli di Stato emessi in euro	9.462.609,06	2,48%
	Azioni quotate in euro	5.784.605,27	1,51%
	Liquidità	1.581.042,12	0,41%
	Debiti per spese di revisione contabile	-2.109,27	0,00%
Totale		**381.894.531,92**	**100,00%**

Si evidenzia che per tale Gestione Separata la certificazione annuale avviene alla chiusura del periodo di osservazione previsto per il 31 ottobre. Sul sito internet al link www.generali.it/quotazioni/gestioni-separate è disponibile il rendiconto annuale e la composizione delle attività riferite a tale data.

GESAV (pre-fusione)

Gestione Separata	Categoria attivi	Importo in €	Composizione %
GESAV	BTP	12.255.482.673,87	25,48%
	Obbligazioni quotate in euro	11.626.803.177,91	24,17%
	Quote di OICR	10.180.200.531,04	21,16%
	Altri titoli di Stato emessi in euro	8.381.723.414,84	17,43%
	Azioni non quotate in euro	1.893.589.970,06	3,94%
	Obbligazioni quotate in valuta	1.140.359.562,31	2,37%
	Crediti d'imposta	1.124.870.598,63	2,34%
	Obbligazioni non quotate in euro	405.648.017,62	0,84%
	Altri titoli di Stato emessi in valuta	393.165.501,93	0,82%
	Azioni quotate in euro	363.287.042,46	0,76%
	Liquidita'	163.881.331,49	0,34%
	Azioni quotate in valuta	95.241.115,56	0,20%
	Prestiti	51.637.878,10	0,11%
	Azioni non quotate in valuta	26.619.452,88	0,06%
	Obbligazioni non quotate in valuta	2.377.747,30	0,00%
	Strumenti derivati	- 4.020.528,02	-0,01%
Totale		**48.100.867.487,98**	100,00%