**Generali Global – Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita**

Generali Italia S.p.A. (Gruppo Generali)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 8

Istituito in Italia

**Sede legale**: Via Marocchesa 14, 31021 Mogliano Veneto (TV)
**Sede operativa**: Via L. Bissolati 23, 00187 Roma (RM)

+39 041 5492111

fpageneralivita.it@generali.com
FondoGeneraliGlobal@pec.generali.com

www.generali.it

# Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/10/2026*)

*GENERALI ITALIA S.p.A. (di seguito, GENERALI ITALIA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.*

*La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:*

- *la **PARTE I "LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE"**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **2 SCHEDE** ("Presentazione"; "I costi") ed è consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;*
- *la **PARTE II "LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE"**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ("Le opzioni di investimento"; "Le informazioni sui soggetti coinvolti") ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.generali.it);*
- *l'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.*

## Parte I – Le informazioni chiave per l'aderente

### Scheda "Presentazione" (in vigore dal 31/07/2026)

#### PREMESSA

| | |
|---|---|
| **Quale è l'obiettivo** | Generali Global è un **fondo pensione aperto** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**. Generali Global è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP). |
| **Come funziona** | Generali Global opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi versati e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo. |
| **Come contribuire** | Aderendo a Generali Global sulla base di un accordo collettivo, hai diritto ad avere un contributo del datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Aderendo a Generali Global individualmente, la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi versare al fondo il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. |
| **Quali prestazioni puoi ottenere** | - **RENDITA** e/o **CAPITALE** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;<br>- **ANTICIPAZIONI** (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;<br>- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** (per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso) secondo le condizioni previste nel Regolamento;<br>- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA** (RITA). |
| **Trasferimento** | Puoi trasferire la posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione o in caso di modifiche |

| | |
|---|---|
| | peggiorative). |
| **I benefici fiscali** | Partecipando ad una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite. |

| | |
|---|---|
|  | *Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.* |

## LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

Puoi scegliere tra i seguenti **5 comparti**:

| DENOMINAZIONE | TIPOLOGIA | SOSTENIBILITÀ(*) | ALTRE CARATTERISTICHE |
|---|---|---|---|
| Obbligazionario Breve Termine | Obbligazionario puro | NO | Comparto di default in caso di RITA |
| Obbligazionario | Obbligazionario puro | NO | |
| Real Return | Obbligazionario misto | NO | |
| Multi Asset | Bilanciato flessibile | NO | |
| Azionario Globale | Azionario | NO | |

***(*) Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.***

Puoi inoltre optare per l'attivazione del programma Life Cycle, articolato in due differenti percorsi, come di seguito definiti:

a. Life Cycle "PRUDENTE";

b. Life Cycle "DINAMICO".

Il programma Life Cycle prevede la allocazione automatica delle contribuzioni periodiche fra quattro comparti: Azionario Globale, Multi Asset, Real Return ed Obbligazionario. Ogni contributo viene ripartito percentualmente fra questi comparti, costruendo un percorso che riduca il livello di rischiosità all'aumentare dell'età anagrafica dell'aderente. A partire dal 12° anno rimanente al pensionamento, fissato convenzionalmente al 67° anno di età, le posizioni accumulate ed i contrbuti vengono via via riallocati verso il comparto Obbligazionario Breve Termine.

Rispetto al Life Cycle Dinamico, il Life Cycle Prudente prevede un minore investimento azionario durante tutto il percorso. A titolo esemplificativo, ipotizzando un contributo versato costante e un rendimento nullo:

- per un aderente che opti per il programma "PRUDENTE" a partire dal 45° anno dall'età pensionabile, la percentuale di titoli azionari investiti su tutti i comparti durante la precedente fase di accumulo risulterà pari a circa il 24% del totale del portafoglio alla soglia del 12° anno dalla pensione;
- per un aderente che opti per il programma "DINAMICO" a partire dal 45° anno dall'età pensionabile, la percentuale di titoli azionari investiti si tutti i comparti durante la precedente fase di accumulo, risulterà pari a circa il 46% del totale del portafoglio alla soglia del 12° anno dalla pensione.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

| | |
|---|---|
|  | *Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Generali Global nella **SCHEDA "Le opzioni di investimento" (Parte II "LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE")**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.* |

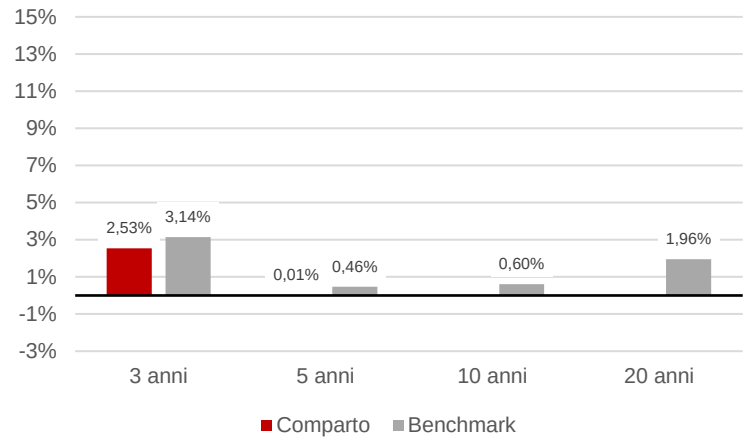
## I COMPARTI

### OBBLIGAZIONARIO BREVE TERMINE

| Categoria del comparto | Orizzonte temporale | Finalità della gestione |
|---|---|---|
| OBBLIGAZIONARIO PURO | **BREVE** (fino a 5 anni dal pensionamento) | La gestione è volta ad attuare politiche di redditività degli investimenti obbligazionari a breve termine, limitando la volatilità del portafoglio. |

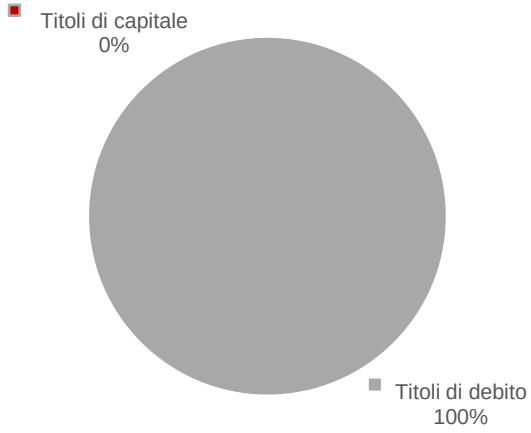
| | |
|---|---|
| **Garanzia:** | non presente |
| **Data di avvio dell'operatività del comparto**: | 01/01/2019 |
| **Patrimonio netto al 31/12/2025**: | 93.588.504,78 € |
| **Rendimento netto anno 2025**: | 1,74% |
| **Sostenibilità**: | ☑ ●● NO, non ne tiene conto |

**Rendimento medio annuo composto *(valori percentuali)***




*La performance riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.*

**Composizione del portafoglio al 31/12/2025**

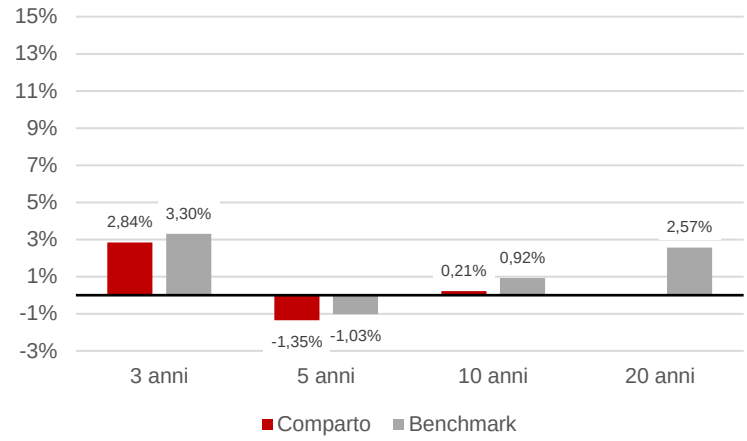



## OBBLIGAZIONARIO

| Categoria del comparto | Orizzonte temporale | Finalità della gestione |
|---|---|---|
| OBBLIGAZIONARIO PURO | **MEDIO** (tra 5 e 10 anni dal pensionamento) | La finalità della gestione è volta ad accrescere il capitale perseguendo politiche di redditività degli investimenti di tipo obbligazionario. |

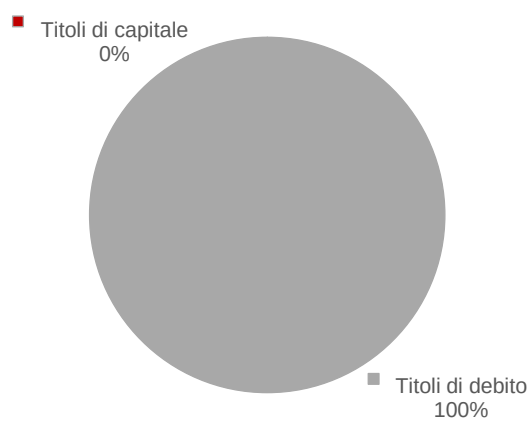
| | |
|---|---|
| **Garanzia:** | non presente |
| **Data di avvio dell'operatività del comparto**: | 01/01/2015 |
| **Patrimonio netto al 31/12/2025**: | 217.102.179,06 € |
| **Rendimento netto anno 2025**: | 1,53% |
| **Sostenibilità**: | ☑ ●● NO, non ne tiene conto |

**Rendimento medio annuo composto *(valori percentuali)***




*La performance riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.*

**Composizione del portafoglio al 31/12/2025**

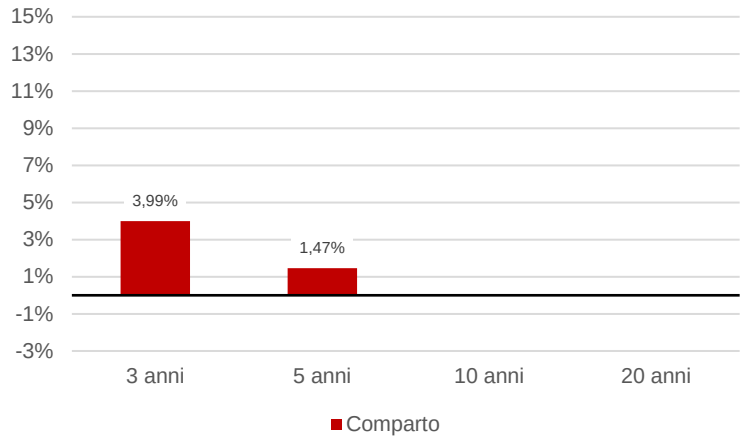


## REAL RETURN

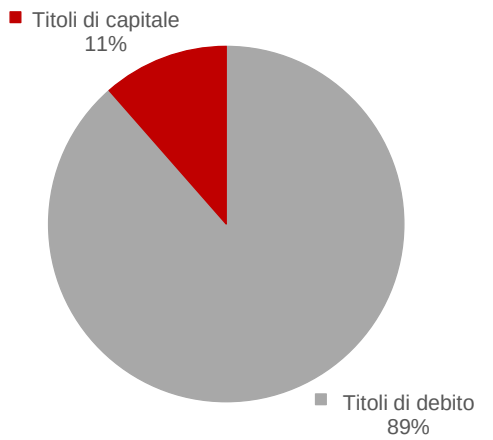
| Categoria del comparto | Orizzonte temporale | Finalità della gestione |
|---|---|---|
| OBBLIGAZIONARIO MISTO | **MEDIO** (tra 5 e 10 anni dal pensionamento) | La finalità della gestione è volta a preservare il valore in termini reali dei capitali conferiti. |

| | |
|---|---|
| **Garanzia:** | non presente |
| **Data di avvio dell'operatività del comparto**: | 01/01/2019 |
| **Patrimonio netto al 31/12/2025**: | 594.646.198,17 € |
| **Rendimento netto anno 2025**: | 4,08% |
| **Sostenibilità**: | ☑ ●● NO, non ne tiene conto |

**Rendimento medio annuo composto *(valori percentuali)***




**Composizione del portafoglio al 31/12/2025**




*Nella scheda "Le opzioni di investimento" sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.*

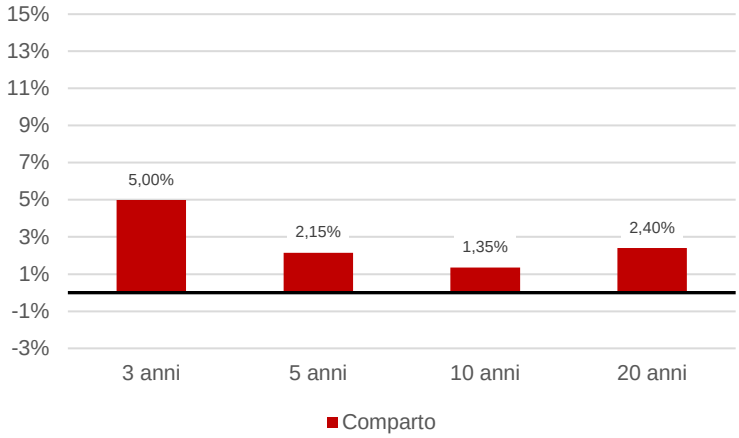
## MULTI ASSET

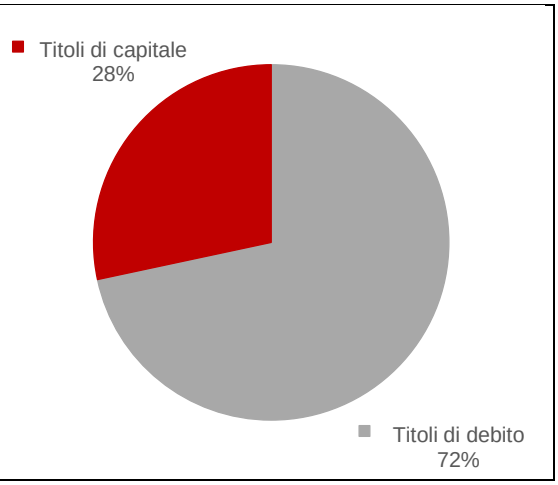
| Categoria del comparto | Orizzonte temporale | Finalità della gestione |
|---|---|---|
| BILANCIATO FLESSIBILE | **MEDIO/LUNGO** (tra 10 e 15 anni dal pensionamento) | Accrescere il capitale perseguendo politiche di redditività degli investimenti e di rivalutazione del capitale. |

| | |
|---|---|
| **Garanzia:** | non presente |
| **Data di avvio dell'operatività del comparto**: | 16/09/2002 |
| **Patrimonio netto al 31/12/2025**: | 403.444.722,24 € |
| **Rendimento netto anno 2025**: | 5,34% |
| **Sostenibilità**: | ☑ ●● NO, non ne tiene conto |

**Rendimento medio annuo composto *(valori percentuali)***

**Composizione del portafoglio al 31/12/2025**



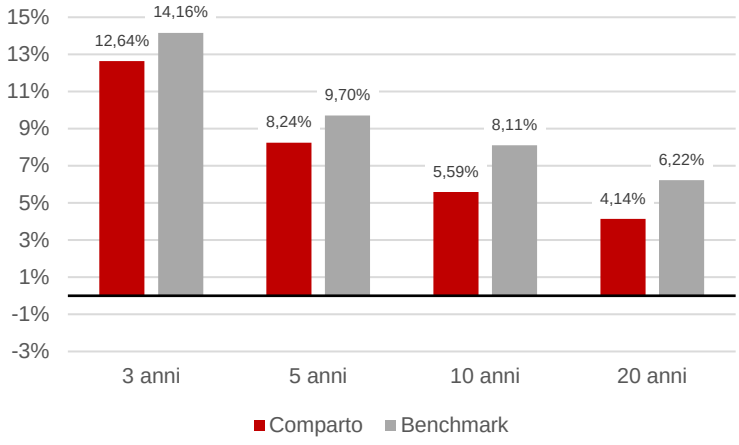

| | |
|---|---|
| | *Nella scheda "Le opzioni di investimento" sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.* |

## AZIONARIO GLOBALE

| Categoria del comparto | Orizzonte temporale | Finalità della gestione |
|---|---|---|
| AZIONARIO | **LUNGO** (oltre 15 anni dal pensionamento) | Offrire ai partecipanti un investimento diversificato nei mercati azionari internazionali, al fine di aumentare nel tempo il valore dei capitali conferiti. |

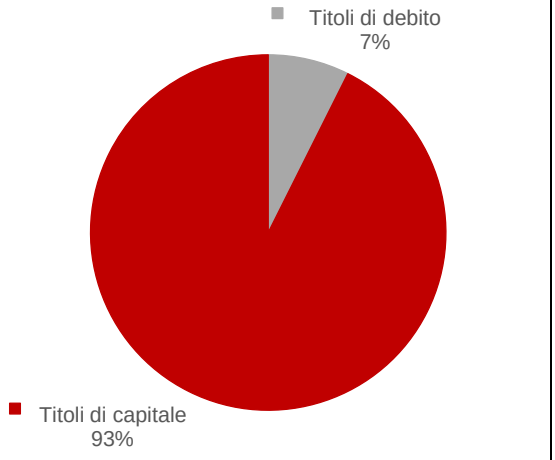
| | |
|---|---|
| **Garanzia:** | non presente |
| **Data di avvio dell'operatività del comparto**: | 16/09/2002 |
| **Patrimonio netto al 31/12/2025**: | 668.403.811,78 € |
| **Rendimento netto anno 2025**: | 15,09% |
| **Sostenibilità**: | ☑ ●● NO, non ne tiene conto |

**Rendimento medio annuo composto *(valori percentuali)***




*La performance riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.*

**Composizione del portafoglio al 31/12/2025**




## QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE (2)

| Versamento iniziale annuo | Età all' adesione | Anni di versamento | Comparto | Posizione finale | Rendita annua |
|---|---|---|---|---|---|
| **€ 2.500** | **30 anni** | **37 anni** | Obbligazionario Breve Termine | € 121.491,12 | € 4.617,88 |
| **€ 2.500** | **30 anni** | **37 anni** | Obbligazionario | € 120.586,73 | € 4.583,50 |
| **€ 2.500** | **30 anni** | **37 anni** | Real Return | € 126.917,59 | € 4.824,14 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **€ 2.500** | **30 anni** | **37 anni** | Multi Asset | € 127.642,32 | € 4.851,68 |
| **€ 2.500** | **30 anni** | **37 anni** | Azionario Globale | € 147.914,26 | € 5.622,22 |
| **€ 2.500** | **30 anni** | **37 anni** | Life Cycle Prudente | € 124.682,93 | € 4.739,20 |
| **€ 2.500** | **30 anni** | **37 anni** | Life Cycle Dinamico | € 127.626,54 | € 4.851,08 |
| **€ 2.500** | **40 anni** | **27 anni** | Obbligazionario Breve Termine | € 82.095,94 | € 3.232,94 |
| **€ 2.500** | **40 anni** | **27 anni** | Obbligazionario | € 81.641,31 | € 3.215,03 |
| **€ 2.500** | **40 anni** | **27 anni** | Real Return | € 84.799,22 | € 3.339,39 |
| **€ 2.500** | **40 anni** | **27 anni** | Multi Asset | € 85.157,15 | € 3.353,49 |
| **€ 2.500** | **40 anni** | **27 anni** | Azionario Globale | € 94.898,59 | € 3.737,11 |
| **€ 2.500** | **40 anni** | **27 anni** | Life Cycle Prudente | € 82.771,82 | € 3.259,55 |
| **€ 2.500** | **40 anni** | **27 anni** | Life Cycle Dinamico | € 83.664,32 | € 3.294,70 |
| **€ 5.000** | **30 anni** | **37 anni** | Obbligazionario Breve Termine | € 243.622,20 | € 9.260,08 |
| **€ 5.000** | **30 anni** | **37 anni** | Obbligazionario | € 241.807,50 | € 9.191,10 |
| **€ 5.000** | **30 anni** | **37 anni** | Real Return | € 254.510,89 | € 9.673,96 |
| **€ 5.000** | **30 anni** | **37 anni** | Multi Asset | € 255.965,15 | € 9.729,24 |
| **€ 5.000** | **30 anni** | **37 anni** | Azionario Globale | € 296.645,09 | € 11.275,48 |
| **€ 5.000** | **30 anni** | **37 anni** | Life Cycle Prudente | € 250.040,10 | € 9.504,02 |
| **€ 5.000** | **30 anni** | **37 anni** | Life Cycle Dinamico | € 255.958,02 | € 9.728,96 |
| **€ 5.000** | **40 anni** | **27 anni** | Obbligazionario Breve Termine | € 164.694,84 | € 6.485,68 |
| **€ 5.000** | **40 anni** | **27 anni** | Obbligazionario | € 163.782,22 | € 6.449,74 |
| **€ 5.000** | **40 anni** | **27 anni** | Real Return | € 170.121,49 | € 6.699,38 |
| **€ 5.000** | **40 anni** | **27 anni** | Multi Asset | € 170.840,02 | € 6.727,68 |
| **€ 5.000** | **40 anni** | **27 anni** | Azionario Globale | € 190.396,18 | € 7.497,80 |
| **€ 5.000** | **40 anni** | **27 anni** | Life Cycle Prudente | € 166.055,97 | € 6.539,28 |
| **€ 5.000** | **40 anni** | **27 anni** | Life Cycle Dinamico | € 167.848,98 | € 6.609,89 |

***(2) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.***

| | |
|---|---|
|  | ***AVVERTENZA**: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Generali Italia né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.* |
|  | *Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global. Sul sito web di Generali Global (https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.* |

## COSA FARE PER ADERIRE

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del fondo. A seguito della ricezione del Modulo, Generali Italia ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

## I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

Generali Italia ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Generali Italia mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Generali Global ai contatti riportati nell'intestazione del presente documento.

Eventuali reclami riguardanti la partecipazione a Generali Global devono essere inoltrati per iscritto a:

Generali Italia S.p.A. – Customer Advocacy e Tutela Cliente – via Leonida Bissolati, 23 - 00187 Roma, e-mail reclami.it@generali.com, PEC generaliitalia@pec.generaligroup.com, oppure nel sito internet della Compagnia, compilando il form presente nella sezione "Info" - "Reclami – Indicazioni e moduli utili per inviarci un reclamo".

Generali Italia darà riscontro direttamente al reclamante con tempestività e comunque non oltre 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

| | |
|---|---|
|  | *Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la* ***Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP*** *(www.covip.it).* |

## DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- **la Parte II 'Le informazioni integrative'** della Nota Informativa;
- **il Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a Generali Global (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e **il Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di Generali Global;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Rendiconto, ecc.).

| | |
|---|---|
|  | *Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'****area pubblica*** *del sito web (https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la* ***Guida introduttiva alla previdenza complementare****.* |