

OGGETTO: Comunicazione di scissione parziale proporzionale di Genertellife S.p.A. a favore di Genertel S.p.A.

Con la presente La informiamo che, nell’ottica di fornire un servizio ancora migliore ai nostri assicurati e consolidare le attività e il *business* di Genertellife S.p.A. nell’ambito della Country Italia di Generali, è stata deliberata:

- (a) la scissione della Gestione Separata “**GLife Premium**” e dei Fondi Interni “**LVA Azionario Prev.**”, “**Genertellife Protetto**” e “**Genertellife Dinamico**”;
- (b) la conseguente scissione parziale proporzionale della stessa Genertellife a favore di “Genertel S.p.A.” con sede legale in Trieste (TS), Via Machiavelli 14.
Sia la Compagnia sia la Beneficiaria sono compagnie assicurative facenti parte del Gruppo Generali, iscritto nell’albo dei gruppi assicurativi tenuto da IVASS al n. “026”.

Per effetto della scissione parziale proporzionale sopra indicata alla lettera **(b)**, saranno assegnati a “Genertel S.p.A.”:

- la Gestione Separata “Previdenza Concreta”;
- le componenti scisse della Gestione Separata e dei Fondi Interni sopra indicati alla lettera **(a)**, sostanzialmente riconducibili al canale diretto.

Le operazioni sopra descritte sono state autorizzate da IVASS con nulla osta Prot. N. 0035099/24 e provvedimento autorizzativo Prot. N. 0082927/24 del 27 marzo 2024 e conseguiranno efficacia il **1° luglio 2024** ⁽¹⁾.

Anticipiamo sin d’ora che, alla data di efficacia, la gestione separata “Glife Premium” sarà ridenominata in “Genertel Premium” e i Fondi Interni “LVA Azionario Prev.”, “Genertellife Protetto” e “Genertellife Dinamico” saranno rispettivamente ridenominati in “Genertel Azionario Previdenza”, “Genertel Protetto” e “Genertel Dinamico”.

Con specifico riferimento alla scissione della Gestione Separata “GLife Premium”, nonché alla scissione dei Fondi Interni “LVA Azionario Prev.” “Genertellife Protetto” e “Genertellife Dinamico”; riportiamo in allegato le composizioni sintetiche al 31 dicembre 2023
In relazione alla determinazione del tasso medio di rendimento annuo, evidenziamo di seguito i periodi di osservazioni considerati:

(1) L’efficacia della scissione parziale proporzionale, così come delle ulteriori operazioni descritte, è subordinata alla finalizzazione dell’atto di scissione e all’espletamento delle conseguenti formalità. L’effettiva realizzazione delle operazioni formerà oggetto delle previste pubblicazioni nei termini di legge, che saranno rese disponibili sul sito internet delle Beneficiaria «www.genertel.it» e sul sito internet della Società Scissa «www.genertellife.it».

Gestione Separata	2020	2021	2022	2023
GLife Premium	2,80%	2,50%	2,26%	2,02%

Fondi Interni	2020	2021	2022	2023
LVA Azionario Prev.	-2,71%	26,33%	-11,41%	15,73%
Genertellife Protetto	n.a.	n.a.	-3,72%	4,45%
Genertellife Dinamico	n.a.	n.a.	-5,70%	10,39%

L'operazione complessiva, con la connessa ottimizzazione delle Gestioni Separate e dei Fondi Interni della Compagnia, comporterà maggiore efficienza nella gestione degli investimenti posti a copertura degli impegni assunti con gli assicurati nell'interesse di tutti i contraenti coinvolti, contribuendo al rafforzamento della solidità della Country Italia di Generali, attraverso la valorizzazione dei canali distributivi e la creazione di centri d'eccellenza.

Ci preme al riguardo evidenziare che la sua esecuzione **non comporterà alcuna variazione nelle condizioni di assicurazione, garanzie e scadenze relative ai contratti da Lei stipulati con Genertellife**, da intendersi in tutto e per tutto confermate, senza alcun onere o spesa a carico del cliente e senza alcuna modifica degli impegni contrattualmente assunti dalla Compagnia.

Inoltre non saranno modificate le caratteristiche e le politiche di investimento applicate ai contratti collegati alle Gestioni Separate e ai Fondi Interni sopra richiamati, come esplicitato nei relativi regolamenti consultabili sul sito internet di Genertel S.p.A. (<https://www.genertel.it/quotazioni-e-rendimenti>).

La invitiamo a consultare il sito internet www.genertel.it per ottenere ulteriori informazioni sulla "Genertel S.p.A.".

COMPOSIZIONI SINTETICHE

GLife Premium (pre-scissione).

Gestione Separata	Categoria attivi	Importo in €	Composizione %
GLIFE PREMIUM	Altri titoli di Stato emessi in euro	3.586.157.186,19	43,11%
	Obbligazioni quotate in euro	1.760.969.426,38	21,17%
	Quote di OICR	1.445.302.059,71	17,38%
	BTP	1.073.560.111,17	12,91%
	Obbligazioni quotate in valuta	200.397.128,46	2,41%
	Azioni quotate in euro	93.988.839,75	1,13%
	Liquidita'	68.846.904,65	0,83%
	Obbligazioni non quotate in euro	60.595.332,52	0,73%
	Altri titoli di Stato emessi in valuta	18.228.186,35	0,22%
	Azioni quotate in valuta	4.979.432,59	0,06%
	Azioni non quotate in euro	2.846.361,50	0,03%
	Strumenti derivati	1.771.736,14	0,02%
	Obbligazioni non quotate in valuta	118.207,53	0,00%
	Azioni non quotate in valuta	66.744,26	0,00%
Totale		8.317.827.657,20	100,00%

LVA Azionario Prev.

Asset Class	Importo in €	Composizione %
Equity	44.413.705,80	89,06%
Fixed Income	3.933.248,84	7,89%
Cash	1.523.925,95	3,06%
Totale	49.870.880,58	100,00%

Valuta	Importo in €	Composizione %
EUR	23.181.910,37	46,48%
USD	9.384.385,01	18,82%
GBP	7.134.542,90	14,31%
CHF	6.070.901,07	12,17%
SEK	2.038.808,59	4,09%
DKK	1.811.717,97	3,63%
NOK	236.217,30	0,47%
CAD	12.397,38	0,02%
Totale	49.870.880,58	100,00%

Paese	Importo in €	Composizione %
USA	9.006.516,60	18,06%
France	7.955.642,01	15,95%
United Kingdom	6.691.690,15	13,42%
Switzerland	6.009.276,86	12,05%
Italy	5.170.121,56	10,37%
Germany	3.142.337,70	6,30%
Netherlands	2.818.148,63	5,65%
Spain	2.234.394,18	4,48%
Sweden	2.037.910,32	4,09%
Denmark	1.796.147,74	3,60%
#NA	1.523.925,95	3,06%
Belgium	320.258,44	0,64%
Jersey	309.242,53	0,62%
Finland	288.445,15	0,58%
Norway	232.770,91	0,47%
Ireland	219.650,07	0,44%
Canada	88.150,83	0,18%
Isle Of Man	26.250,97	0,05%
Totale	49.870.880,58	100,00%

Genertellife Protetto

Tipologia	Importo in €	Composizione %
Fondi Interni	5.755.245,16	70,81%
Fondi Esterni	2.174.959,16	26,76%
Cash	196.972,07	2,42%
Totale	8.127.176,39	100,00%

Valuta	Importo in €	Composizione %
EUR	7.840.110,20	96,47%
USD	287.066,18	3,53%
Totale	8.127.176,39	100,00%

Asset Class	Importo in €	Composizione %
Corporate Bond	3.504.752,25	43,12%
Equity	2.224.062,12	27,37%
Government Bond	1.804.919,15	22,21%
Cash	593.442,87	7,30%
Totale	8.127.176,39	100,00%

Genertellife Dinamico

Tipologia	Importo in €	Composizione %
Fondi Interni	4.863.579,20	58,93%
Fondi Esterni	2.797.352,21	33,89%
Cash	592.909,77	7,18%
Totale	8.253.841,17	100,00%

Valuta	Importo in €	Composizione %
EUR	8.242.619,21	99,86%
USD	11.221,96	0,14%
Totale	8.253.841,17	100,00%

Asset Class	Importo in €	Composizione %
Equity	5.747.413,24	69,63%
Government Bond	1.470.030,22	17,81%
Cash	592.909,77	7,18%
Corporate Bond	443.487,95	5,37%
Totale	8.253.841,17	100,00%