

ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A
Piazza Tre Torri, 1
20145 Milano

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

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

Oggetto: Trasferimento di portafoglio contratti da Alleanza Assicurazioni S.p.A. in favore di Generali Italia S.p.A. e contestuale fusione di “ALMEGLIO Fondo pensione aperto Alleanza a contribuzione definita” (iscrizione all’Albo COVIP n. 6) in “GENERALI GLOBAL - Fondo pensione aperto a contribuzione definita” (iscrizione all’Albo COVIP n. 8)

Gentile signor/signora [Nome Cognome],

con la presente La informiamo che, nell’ottica di fornire un servizio ancora migliore ai nostri clienti e in coerenza con le operazioni di fusione di fondi pensioni aperti realizzate negli ultimi anni nell’ambito della Country Italia di Generali, volte alla proposizione di un’unica offerta per i fondi pensione aperti, è stata deliberata un’operazione che prevede, con efficacia il **1° gennaio 2027**, il trasferimento del portafoglio contratti relativo al prodotto “ALMEGLIO Fondo pensione aperto Alleanza a contribuzione definita” (di seguito “**AlMeglio**”) da parte di Alleanza Assicurazioni S.p.A. (di seguito “**Alleanza**”) in favore di Generali Italia S.p.A. (di seguito “**Generali Italia**”) e la contestuale fusione per incorporazione di AlMeglio in “GENERALI GLOBAL - Fondo pensione aperto a contribuzione definita” (di seguito “**Generali Global**”).

Tutte le operazioni sopra descritte sono state preventivamente sottoposte all’Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni (IVASS), che ha autorizzato il trasferimento di portafoglio con provvedimento Prot. n. 0106171/26 del 12 maggio 2026, e alla Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione, che non ha rilevato elementi ostativi all’effettuazione della fusione in Generali Global.

Perché riceve questa comunicazione

Riceve questa comunicazione con riferimento alla Sua posizione previdenziale n. **XXXXXX** in AlMeglio.

Cosa succede al Suo Fondo Pensione Aperto

AlMeglio sarà trasferito da Alleanza a Generali Italia e contestualmente fuso per incorporazione in Generali Global. Generali Global conta 60.355 aderenti e un patrimonio di circa 2 miliardi di euro (dati al 31 dicembre 2025); con l’incorporazione di AlMeglio, gli aderenti di Generali Global saranno circa 68 mila e il patrimonio del fondo pensione aperto incorporante supererà i 2,1 miliardi di euro.

L’operazione di fusione di AlMeglio in Generali Global:

- 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 AIMeglio

L'operazione avrà efficacia il 1° gennaio 2027, data in cui le posizioni degli aderenti di AIMeglio verranno trasferite nei comparti di Generali Global, secondo le previsioni di seguito illustrate.

Cosa succede alla Sua posizione previdenziale

La Sua attuale posizione previdenziale verrà trasferita in Generali Global, nel comparto che presenta caratteristiche simili a quello da Lei attualmente scelto.

Nell'Allegato 1 di questa comunicazione è riportato il comparto di destinazione di Generali Global rispetto ad ogni comparto di provenienza di AIMeglio, in coerenza con le politiche di investimento attuate. Si indicano inoltre gli altri due comparti di Generali Global disponibili, nei quali le posizioni non confluiranno automaticamente.

Di seguito, troverà anche un confronto tra le caratteristiche di AIMeglio, il Suo attuale fondo pensione aperto, e quelle di Generali Global, il fondo pensione aperto verso cui confluirà la Sua posizione.

Cosa può fare

Entro 90 giorni da quando riceve questa comunicazione, Lei deve scegliere una tra le seguenti opzioni:

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

Le illustriamo nel dettaglio cosa dovrà fare per ciascuna di queste opzioni.

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 relative condizioni. Non Le sarà applicata la commissione di adesione a Generali Global né alcun costo di trasferimento e manterrà l'anzianità di partecipazione maturata.
2. Qualora invece non volesse cogliere le opportunità di questa operazione, Lei deve trasferire la Sua posizione previdenziale in 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 AIMeglio;
 - compilare il modulo per la richiesta di trasferimento; il modulo è disponibile sul sito <https://www.alleanza.it/assistenza/polizze-previdenziali/> (sezione "Trasferimento della posizione previdenziale") o accedendo direttamente *online* all'interno della Sua area riservata (<https://www.alleanza.it/area-clienti/>).

In alternativa, o per ricevere assistenza nella compilazione del modulo, può contattare la Sua Agenzia di riferimento, indicata nell'intestazione di questa comunicazione.

Se al 31 dicembre 2026 l'operazione di trasferimento alla forma di destinazione prescelta non sarà conclusa, la Sua posizione verrà provvisoriamente trasferita in Generali Global, secondo le regole descritte nella presente comunicazione, in attesa che il trasferimento sia completato e senza applicazione a Suo carico del costo di trasferimento e dell'eventuale commissione di partecipazione annua a Generali Global.

Nel caso in cui 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 nella forma di previdenza complementare da Lei scelta.

L'operazione di trasferimento in un'altra forma di previdenza complementare non comporta alcun costo.

Particolari previsioni per gli aderenti la cui posizione presenta garanzie

Se la Sua posizione è investita nei comparti AIMeglio Bilanciato e AIMeglio Obbligazionario e presenta garanzie, nel valutare la scelta indicata nel paragrafo precedente, tenga anche conto che:

1. se proseguirà in Generali Global nel comparto di destinazione, e nel caso sussistano tutte le seguenti condizioni:
 - il valore della Sua posizione al 31 dicembre 2026 risulti inferiore all'importo garantito;
 - Lei mantenga anche in futuro la Sua posizione nel comparto di destinazione, 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 dicembre 2026 e
- il controvalore, calcolato alla data di liquidazione, delle quote investite nel comparto di destinazione a seguito della fusione,

al netto di eventuali anticipazioni e riscatti parziali.

In questo modo, Lei manterrà anche per il futuro il valore garantito al 31 dicembre 2026 sulla Sua attuale posizione, nel caso di uscita per gli eventi sopra indicati. Sui contributi futuri si applica quanto disciplinato nel Regolamento del Fondo pensione Generali Global che non prevede garanzie.

2. se richiederà il trasferimento verso un'altra forma pensionistica, verrà trasferito il controvalore della Sua posizione, calcolato alla data del trasferimento.

Confronto tra le caratteristiche dei due Fondi Pensione

Riportiamo di seguito le condizioni attualmente previste da AIMeglio 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 a Suo carico in quanto aderente di AIMeglio sono le seguenti:

spese direttamente a carico dell'aderente	3,5% dei contributi versati (contributi dell'Aderente, contributi del datore di lavoro, contributi da trattenuta sullo stipendio, contributo TFR)
spese indirettamente a carico dell'aderente	commissioni di gestione su base annua del patrimonio
AlMeglio Obbligazionario	1,20%
AlMeglio Bilanciato	1,56%
AlMeglio Azionario	1,92%
spese per l'esercizio di prerogative individuali:	
Anticipazione	0 €
Trasferimento	€ 15,49 €
Riscatto	0 €
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	0 €
Riallocazione della posizione individuale	0 €
Riallocazione del flusso contributivo	0 €

Le spese previste da 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.

Ad oggi Lei risulta essere un aderente individuale; pertanto, in Generali Global Le sarà attribuita la classe A, che prevede i seguenti costi:

TABELLA COSTI CLASSE A

spese direttamente a carico dell'aderente	20 € (spesa di partecipazione annua)
spese indirettamente a carico dell'aderente	commissioni di gestione
Obbligazionario Breve Termine	0,85%
Obbligazionario	0,90%
Real Return	0,95%

Alleanza Assicurazioni S.p.A. Sede Legale: Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano - Tel. +39 02 40824111 - www.alleanza.it - Capitale Sociale Euro 210.000.000,00 i.v. - Codice Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n.10908160012 - Partita IVA n. 01333550323 - Pec: alleanza@pec.alleanza.it - Società iscritta all'Albo Imprese IVASS n. 1.00178, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi.

Generali Italia S.p.A. - C.F. e iscr. nel Registro Imprese di Treviso - Belluno n. 00409920584 - Partita IVA 01333550323 - Capitale Sociale: Euro 1.618.628.450,00 i.v.. Pec: generalitalia@pec.generaligroup.com. Società iscritta all'Albo delle Imprese IVASS n. 1.00021, soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azienda unica Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi.

Multi Asset	1,30%
Azionario Globale	1,50%
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).

Politiche di investimento

In Generali Global, Lei avrà a disposizione:

- 5 comparti, diversificati per tipologia di investimenti, orizzonte temporale e rischiosità:
 - Obbligazionario breve termine;
 - Obbligazionario;
 - Real Return;
 - Multi Asset;
 - Azionario Globale;
- 2 percorsi *lifecycle*:
 - Prudente;
 - 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 *lifecyle* 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.

Maggiori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Generali Global, sul loro andamento passato e sui percorsi *lifecyle* sono disponibili sul sito di Generali Italia (<https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global>).

La rendita

Oltre alle opzioni di rendita previste da AIMeglio, in Generali Global sono 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 di Generali Italia (<https://www.generali.it/previdenza/previdenza/generali-global>).

La informiamo che se Lei chiederà la prestazione pensionistica in rendita vitalizia o rendita vitalizia reversibile entro il 31 dicembre 2029, Le verranno comunque applicati i coefficienti di conversione in rendita previsti da AIMeglio.

Servizi all'aderente

In Generali Global avrà a disposizione una nuova area riservata ("www.generali.it – Area Clienti – Area riservata Fondo Pensione - Area riservata privati"), 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 una comunicazione da parte di Generali Italia con:

- l'importo trasferito ed il comparto di destinazione
- le istruzioni per accedere all'area riservata

Gestione delle richieste in fase di fusione

Fino al 30 novembre 2026 Alleanza Le garantisce regolarmente la possibilità di effettuare operazioni sul Suo fondo pensione aperto AIMeglio.

Le segnaliamo che, dal 1° dicembre 2026, 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 1° dicembre 2026 verranno elaborate dal 1° gennaio 2027 direttamente in Generali Global. Parimenti, le richieste in corso di elaborazione al 1° dicembre 2026 saranno riprese ed evase dal 1° gennaio 2027, dopo la fusione di AIMeglio in Generali Global.

Ricordiamo che tutti i versamenti effettuati nel 2026, anche se investiti nel 2027, sono comunque validi ai fini della deducibilità fiscale per l'anno 2026, secondo quanto previsto dalla normativa.

Dal 1° gennaio 2027 le coordinate bancarie su cui effettuare i Suoi versamenti saranno le seguenti:

Denominazione Banca: BNP PARIBAS SA FRANCESE
Intestazione conto: 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.

Contatti utili

Contatti validi sino al 31 dicembre 2026

Qualora desiderasse ricevere ulteriori informazioni o chiarimenti sulle operazioni, può utilizzare gli usuali canali dedicati ai clienti di Alleanza oppure rivolgersi alla Sua Agenzia di riferimento, indicata nell'intestazione di questa comunicazione.

FPA AIMeglio, c/o Alleanza Assicurazioni S.p.A., Piazza Tre Torri, 1 – 20145 Milano

Telefono: +39 02.40824111

E-mail: tutelaclienti@alleanza.it

PEC: alleanza@pec.alleanza.it

Alleanza Assicurazioni S.p.A. Sede Legale: Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano - Tel. +39 02 40824111 - www.alleanza.it - Capitale Sociale Euro 210.000.000,00 i.v. - Codice Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Milano Monza Brianza Lodi n.10908160012 - Partita IVA n. 01333550323 - Pec: alleanza@pec.alleanza.it - Società iscritta all'Albo Imprese IVASS n. 1.00178, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi.

Generali Italia S.p.A. - C.F. e iscr. nel Registro Imprese di Treviso - Belluno n. 00409920584 - Partita IVA 01333550323 - Capitale Sociale: Euro 1.618.628.450,00 i.v.. Pec: generalitalia@pec.generaligroup.com. Società iscritta all'Albo delle Imprese IVASS n. 1.00021, soggetta all'attività di direzione e coordinamento dell'Azionista unico Assicurazioni Generali S.p.A. ed appartenente al Gruppo Generali, iscritto al n. 026 dell'Albo dei gruppi assicurativi.

Contatti validi dal 1° gennaio 2027

Dal 1° gennaio 2027 Generali Italia S.p.A., con sede legale in Mogliano Veneto (TV), via Marocchesa 14, sarà la Sua nuova compagnia di riferimento. Riportiamo di seguito i riferimenti cui dovrà rivolgersi da tale data:

FPA Generali Global, c/o Generali Italia S.p.A., via Leonida Bissolati, 23 - 00187 Roma (RM)

Telefono: +39 041.5492111

E-mail: fpageneralivita.it@generali.com

PEC: generaliiitalia@pec.generaligroup.com

Segnaliamo infine che la Sua posizione sarà assegnata all'agenzia [Denom_Agenzia, Indirizzo_Agenzia – Cap Agenzia Comune Agenzia (Provincia Agenzia), Tel. Num_Tel_Agenzia, email Desc_Email_Agenzia, PEC Desc_Pec_Agenzia], che sarà a Sua disposizione dal 1° gennaio 2027 per ogni esigenza.

Prima di tale data l'agenzia avrà a disposizione solo il suo nominativo per finalità di natura organizzativa ed amministrativa, funzionali alla corretta presa in carico dei rapporti contrattuali

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 il Suo nuovo intermediario Generali Italia.

Le ricordiamo infine che questa comunicazione è anche presente nella Sua area riservata (<https://www.alleanza.it/area-clienti/>).

Cordiali saluti

Alleanza Assicurazioni S.p.A.

Generali Italia S.p.A.

Allegato 1

Comparto di provenienza fondo pensione aperto AlMeglio di Alleanza	Comparto di destinazione del fondo pensione aperto Generali Global (con evidenza degli ulteriori comparti previsti)	Politica di investimento del comparto di destinazione del fondo pensione aperto Generali Global
<i>AlMeglio Azionario</i>	Azionario Globale	Composizione: titoli di capitale.
<i>AlMeglio bilanciato</i>	Multiasset	Composizione: allocazione flessibile alle diverse classi di attivi, ivi compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, azioni, titoli di Stato, obbligazioni societarie e strumenti del mercato monetario di tutto il mondo, nonché depositi vincolati. Gli investimenti del Comparto possono inoltre comprendere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, titoli correlati alle azioni, strumenti di debito di qualsiasi tipo, OICR, strumenti derivati quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, future su indici o su un singolo titolo, future su dividendi e opzioni su azioni.
<i>AlMeglio obbligazionario</i>	Obbligazionario	Composizione: titoli di debito (sia obbligazioni governative, sia obbligazioni di emittenti sovranazionali, sia obbligazioni societarie emesse da operatori economici).
-	Obbligazionario Breve Termine	Composizione: obbligazioni, sia governative sia societarie, con scadenza compresa tra 1 e 5 anni. Comparto di default per l'erogazione della RITA.
-	Real Return	Composizione: allocazione flessibile alle diverse classi di attivi, ivi compresi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, azioni, titoli di Stato, obbligazioni societarie e strumenti del mercato monetario di tutto il mondo, nonché depositi vincolati. Gli investimenti del Comparto possono inoltre comprendere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, titoli correlati alle azioni, strumenti di debito di qualsiasi tipo, OICR, strumenti derivati quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, future su indici o su un singolo titolo, future su dividendi e opzioni su azioni. L'esposizione del Comparto ai titoli di debito con rating inferiore a 'investment grade' non può superare il 20% del patrimonio netto. L'esposizione del Comparto agli investimenti azionari non può superare il 30% del patrimonio netto.