ALLEGATO I AL MODULO DI PROPOSTA

UNIVERSO INVESTIBILE: I.I - CARATTERISTICHE DEL FONDO GENERALE

Generali Luxembourg S.A.
Società anonima di diritto lussemburghese

Sede legale:
1, rue Peternelchen, L-2370 Hesperange
RCS Luxembourg B 165407
Società appartenente al Gruppo Generali
iscritta nel registro italiano delle società
assicurative con il numero 026

www.generali.lu

Questo documento fornisce l'insieme delle informazioni sul Supporto d'Investimento "Fondo Generale" offerto all'interno del Contratto di assicurazione di Generali Luxembourg.

1. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL FONDO GENERALE

Il Fondo Generale è un fondo costituito da un'insieme di attività finanziarie in cui confluiscono i Premi derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita rivalutabili.

L'obiettivo del Fondo Generale è di garantire la conservazione del capitale.

Il capitale investito nel Fondo Generale è espresso in Euro.

La prestazione derivante dall'investimento nel Fondo Generale (ramo I) viene definita "Prestazione in Euro".

La Compagnia assume, per la parte di Premio investita nel Fondo Generale, la garanzia del capitale investito, al netto dei costi che gravano sul Contratto.

2. POLITICA D'INVESTIMENTO

L'obiettivo del Fondo Generale, che beneficia di una gestione maggioritaria e prudente in investimenti obbligazionari, è quello di perseguire la sicurezza dei risparmi.

Il Fondo Generale di Generali Luxembourg S.A. è riassicurato al 100% con Generali Vie, compagnia di assicurazione di diritto francese appartenente al Gruppo Generali e azionista di Generali Luxembourg S.A.

Generali Luxembourg S.A. beneficia del know-how di Generali Vie, basato su una gestione responsabile e una rigorosa selezione dei titoli che privilegia le prestazioni a lungo termine.

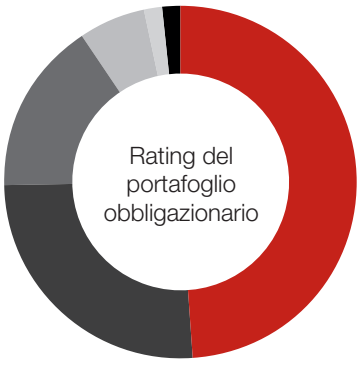
La composizione delle attività sarà rivolta principalmente verso strumenti di natura obbligazionaria e, in misura limitata, in altri strumenti di tipo azionario, OICR o altre categorie di attivi.

RIPARTIZIONE AL 31/12/2025

- 69,1% Obbligazioni
- 23,4% Attivi reali*
- 4,5% Azioni
- 3,1% Tesoreria

** Immobiliare, Alternative Equity, Debito privato*

- 37,4% Francia
- 25,7% Altri Paesi Zona Euro
- 14,0% Spagna
- 12,2% Altri
- 5,7% Organismi sovranazionali
- 5,1% Italia



- 46,3% Stati e garanzie statali
- 30,3% BBB
- 14,1% A
- 5,8% <BBB
- 2,0% AA
- 1,6% AAA

3. PARTECIPAZIONE AGLI UTILI

La Partecipazione agli utili consiste nell'aumento gratuito del valore dell'investimento in funzione del rendimento netto ottenuto dalla gestione delle attività che costituiscono il portafoglio del Fondo Generale (risultato finanziario).

Tale incremento, comunicato al Contraente ai sensi delle Condizioni generali di Contratto, avviene su base annuale, in funzione dei risultati finanziari conseguiti dal Fondo Generale nell'anno civile concluso ed è determinato alla fine di ogni anno civile.

L'attribuzione della Partecipazione agli utili non è garantita e la sua eventuale approvazione, a discrezione della Compagnia, presuppone un risultato attivo.

É altresì discrezionale la determinazione del tasso di partecipazione agli utili (non sussiste pertanto un tasso di partecipazione minimo garantito).

Il tasso netto di partecipazione agli utili corrisponde al tasso lordo diminuito dei Costi di gestione amministrativa annue.

I Costi relativi alla gestione amministrativa del Fondo Generale sono comunicati al Contraente prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta, in occasione di ogni versamento di Premio aggiuntivo (a valere sul Fondo Generale) e comunque su base annua unitamente alla rendicontazione periodica della propria posizione assicurativa.

Il tasso della partecipazione agli utili sarà comunicato al lordo e al netto dei Costi di gestione amministrativa annui.

La Compagnia potrà comunque decidere di non distribuire interamente tutto il rendimento eventualmente realizzato, allo scopo di costituire una riserva che permetta di rendere uniforme il rendimento ottenuto da un anno all'altro. Inoltre, il tasso della partecipazione agli utili eventualmente attribuito potrà essere ridotto degli interessi già accreditati sul Fondo Generale.

La partecipazione agli utili annua è versata sul Contratto con Data Valuta 31 dicembre. La partecipazione agli utili è versata solo per la parte di capitale investita nel Fondo Generale al 31 dicembre.

Conformemente all'articolo 51 della legge lussemburghese dell'8 dicembre 1994 (e successive modifiche) relativa ai bilanci annui e consolidati delle società assicurative e di riassicurazione, la Compagnia disporrà della facoltà di provvedere alla copertura di una parte dei rendimenti finanziari annui del Fondo Generale.

4. TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

A seconda della data dell'investimento, l'accesso al Fondo Generale avviene a condizioni specifiche per quanto riguarda il tasso minimo garantito e il periodo per il quale esso è garantito.

Tali condizioni sono stabilite dalla Compagnia, sono comunicate al Contraente prima della sottoscrizione del Modulo di Proposta.

Attualmente, l'investimento nel Fondo Generale partecipa agli utili finanziari realizzati con riferimento all'anno civile concluso, beneficiando di un tasso di interesse minimo garantito non inferiore allo 0% (Tasso d'Interesse Minimo Garantito).

Il Tasso d'Interesse Minimo Garantito è calcolato su base annuale, al lordo delle spese di gestione amministrativa.

Di conseguenza, nell'ipotesi in cui la differenza tra (i) la somma da integrare nell'importo ottenuto applicando il Tasso d'Interesse Minimo Garantito all'investimento nel Fondo Generale e della Partecipazione agli utili eventualmente versata sul Contratto e (ii) l'importo dei Costi di di gestione amministrativa annui dal Fondo Generale, fosse inferiore a zero (0), detta differenza sarà imputata sul Valore Raggiunto dal Contratto per la quota parte riferita al Fondo Generale. **Eventuali addebiti per Costi di gestione amministrativa annuali saranno pertanto a carico del Contraente.**

Resta ferma la possibilità per la Compagnia di determinare, anno per anno, un Tasso d'Interesse Minimo Garantito superiore a zero (0). Tali variazioni sono comunicate al Contraente in occasione di ogni versamento di Premio aggiuntivo e comunque su base annuale unitamente alla rendicontazione periodica della propria posizione assicurativa.

Il tasso d'interesse garantito per i versamenti successivi al primo sarà quello in vigore al momento del relativo versamento.

Gli interessi prodotti dal Fondo Generale nel corso dell'anno vengono acquisiti al Contratto esclusivamente alla Data Valuta del 31 dicembre e servono come base per la capitalizzazione degli interessi per l'anno successivo (interessi composti).

5. COSTI

La misura dei Costi di gestione amministrativa del Fondo Generale è dello 1,50% massimo.

I Costi di gestione amministrativa, relativi all'investimento nel Fondo Generale, sono integrati direttamente nella rivalutazione dell'investimento, mediante riduzione della Partecipazione agli utili per la parte investita nel Fondo Generale.

Nessun altro Costo di gestione amministrativa è addebitato a livello del Contratto.

I Premi di rischio (Costo per le Coperture assicurative) e gli eventuali Costi di particolari operazioni contrattuali (Riscatti, *Switch*) sono prelevati, mediante riduzione del Valore Raggiunto dal Contratto per la parte relativa al Fondo Generale.

6. DECESSO E SCADENZA DEL CONTRATTO

In caso di cessazione degli effetti del Contratto (per Riscatto totale o decesso) in corso d'anno, la Compagnia non attribuirà alcuna Partecipazione agli utili per tale annualità.

7. DISPONIBILITÀ DEL CAPITALE

Il Contraente ha facoltà di richiedere alla Compagnia il Riscatto totale o parziale del Contratto.

In caso di Riscatto parziale, l'importo del Riscatto e il saldo del Fondo Generale dopo l'operazione deve rispettare i limiti e le soglie indicate nelle Condizioni generali di Contratto.

Le attività del Fondo Generale restano di proprietà di Generali Luxembourg S.A., che le gestisce nell'interesse del Contraente.