

**GenerAzione Risparmio**

# IL TUO RISPARMIO CRESCe CON TE E TI PROTEGGE



**RISPARMIO, PROTEZIONE,  
INVESTIMENTO, INSIEME  
PER COLTIVARE I TUOI PROGETTI  
DI VITA. PIÙ SEMPLICE DI COSÌ!**



# Generali, Partner di Vita che dà linfa al tuo futuro.

Nata nel 1831, **Generali è leader di mercato in Italia** e uno dei maggiori gruppi assicurative di asset management integrati al mondo.

## GRUPPO FINANZIARIO DIVERSIFICATO LEADER NEL MONDO

**71 MLN**

di clienti

**€ 863 MLD**

di Asset totale in gestione

**€ 25,2 MLD**

di premi da soluzioni assicurative con componenti ESG

**164.000**

agenti

**50 paesi**

nel mondo

**€ 95,2 MLD**

di premi

Fonte: Relazione annuale integrata a bilancio consolidato 2024

## PARTNER GLOBALE PER I TUOI RISPARMI

**Generali Investments è la divisione di asset management del Gruppo Generali** con oltre 645 mld di euro in gestione e più di 2.200 professionisti degli investimenti<sup>1</sup>.

La società offre supporto a Generali Italia con una vasta gamma di strategie e soluzioni distintive.

### I NUMERI DI GENERALI INVESTMENTS

- € 645 mld di attivi in gestione
- 12 Società di gestione
- +2.200 Gestori e specialisti
- +20 Paesi in cui opera<sup>2</sup>
- Tra i primi 10 player europei<sup>3</sup>

## PARTNER SOLIDO PER LA TUA PROTEZIONE

Generali è sempre al fianco dei clienti per offrire le tutele più importanti a protezione dei loro progetti di vita. Siamo **leader del mercato italiano nella protezione delle persone** e in particolare nei rami Vita e Infortuni (Fonte: ANIA 2024).

## PARTNER AFFIDABILE PER LA TUA SALUTE

Il benessere delle persone per Generali è sempre al primo posto.

Grazie a **Generali Welion, società del Gruppo Generali specializzata in servizi dedicati alla salute**, possiamo contare su **uno dei network sanitari più estesi in Italia** per offrire l'accesso a visite ed esami in strutture mediche convenzionate.

(1) Generali Investments Holding S.p.A., dati aggiornati al 31/12/2024 al lordo della doppia contabilizzazione. Generali Investments fa parte del Gruppo Generali, fondato nel 1831 a Trieste come Assicurazioni Austro-Italiane. Per maggiori informazioni, consultare il sito: [www.generali-investments.com](http://www.generali-investments.com)

(2) Si intendono i paesi in cui i diversi fondi delle società di gestione del risparmio facenti parte di Generali Investments sono registrati per la distribuzione. Non tutti i fondi sono registrati in tutti i paesi e non tutte le società di gestione del risparmio sono autorizzate a operare in tali paesi.

(3) Calcoli interni sulla base del ranking IPE pubblicato a giugno 2023.

**RISPARMIARE È SEMINARE,  
NEL TUO INTERESSE.**

**Lo sapevi che?**

**3,3%**

In Italia l'inflazione annuale media negli ultimi 5 anni è stata del 3,3%<sup>1</sup>. Rispetto a tenere la liquidità sul conto corrente, un piano di accumulo ti aiuta a proteggere i risparmi dalla svalutazione.

**15 anni**

Investire con metodo ti protegge dalle forti oscillazioni dei mercati. Ad esempio in un periodo di 15 anni chi ha investito con costanza nel mercato azionario ha avuto ritorni positivi (vedi grafico).

## **SIMULAZIONE PAC (PIANO DI ACCUMULO DEL CAPITALE) AZIONARIO**

Chi avesse investito 150 euro al mese sull'indice azionario MSCI AC World a partire dal 1° gennaio 2010 fino al 1° gennaio 2025, avrebbe realizzato più di 70.000 euro a fronte di soli 27.000 euro investiti<sup>2</sup>.



**Progetti di vita importanti necessitano di un risparmio ben pianificato e di una protezione nel tempo:**

**155** mila euro  
acquisto  
trilocale

**140** mila euro  
studi  
figlio

Acquistare un trilocale in Italia costa in media 155.000 euro<sup>3</sup>.  
Mantenere un figlio dall'asilo all'università costa in media 140.000 euro<sup>4</sup>.  
**Risparmiare è fondamentale per realizzare qualsiasi progetto di vita.**

**800€** pensione  
di invalidità

Per alcuni infortuni, **le coperture pubbliche non bastano** a garantire lo stesso tenore di vita. Dopo 20 anni di contributi, **una pensione di invalidità** su un reddito di 30.000 euro annui non supera gli **800 euro al mese**<sup>5</sup>.

(1) Rivaluta.it - Calcolo effettuato da febbraio 2020 a febbraio 2025

(2) Elaborazione Generali Investments AM - Marzo 2025

(3) realadvisor.it - Aprile 2024

(4) Corriere della Sera - 5/10/2024

(5) Simulatore scenari pensionistici INPS - Aprile 2025

# E tu di che GenerAzione sei?



43 anni,  
libera professionista

**Serena**

Cresce da sola Mattia e risparmia 250 euro al mese per garantirgli un futuro. Ha anche attivato **su di lei Trapianto Protetto e sul figlio Imprevisti Protetti**, due delle tutele facoltative offerte da **GenerAzione Risparmio**. Una scelta che le permette di **prendersi cura anche della sua salute grazie al servizio W Benessere**.



35 anni,  
dipendente

**Paolo**

Mette da parte 500 euro ogni trimestre. Il suo obiettivo? Accumulare capitale che **contribuisca ad estinguere anticipatamente il mutuo di casa**. In più ha scelto la copertura **Imprevisti Protetti** che lo protegge per lesioni anche di grave entità e gli permette di accedere al **bonus Più Famiglia**, in caso di **nascita di un figlio**.



58 anni,  
imprenditore

**Mauro**

Ogni semestre versa 2.500 euro nel percorso Rafferza. Oggi ha investito anche un extra guadagno di 10.000 euro nel percorso Matura. Ha **2 figli e una moglie** casalinga, Lucia. **La priorità è tutelare il loro domani**, qualsiasi cosa accada. Ha attivato **su di lui** le tutele **Trapianto Protetto e Trapianto Protetto Gravi Imprevisti**. Inoltre ha attivato **sulla moglie Lucia** (oltre all'assicurazione principale) la tutela **Imprevisti Protetti**, contro gli eventi avversi alla persona più frequenti.

## PROTEZIONE OGGI E DOMANI

### Scelta risparmio: Percorso Sviluppo

#### Scelta protezione (facoltativa)



**Imprevisti protetti:** viene riconosciuta una somma se un infortunio o una malattia grave dovessero procurare una lesione all'Assicurato principale

Assicurato principale: Mattia



**Trapianto Protetto:** capitale per completamento piano in caso di prematura scomparsa del secondo assicurato

Secondo Assicurato: Serena

## RISPARMIO PROTETTO

### Scelta risparmio: Percorso Accresci

#### Scelta protezione (facoltativa)



**Imprevisti protetti:** viene riconosciuta una somma se un infortunio o una malattia dovessero procurare una lesione all'Assicurato principale

Assicurato principale: Paolo

## FAMIGLIA E RISPARMIO BEN PROTETTI

### Scelta risparmio: Percorso Rafferza Scelta investimento extra: Percorso Matura

#### Scelta protezione (facoltativa)



**Imprevisti protetti:** viene riconosciuta una somma se un infortunio o una malattia grave dovessero procurare una lesione all'Assicurato principale

Assicurato principale: Lucia



**Trapianto Protetto e Trapianto Protetto Gravi Imprevisti:** capitale per completamento piano in caso di prematura scomparsa e per invalidità Permanente grave del secondo assicurato

Secondo Assicurato: Mauro

# GenerAzione Risparmio

## GenerAzione Risparmio, e i tuoi progetti prendono vita.

GenerAzione Risparmio è il piano di accumulo, semplice e flessibile, pensato per aiutarti a coltivare e proteggere i tuoi obiettivi e chi ami. Tu scegli come alimentarlo negli anni e il piano cresce con te, adattandosi alle tue scelte di vita, con ampia flessibilità.



## Un "ecosistema" per i tuoi risparmi



Puoi suddividere il tuo risparmio periodico tra **due efficaci strumenti finanziari**: il **Fondo interno Generali Mondo Azionario** per la ricerca delle opportunità di rendimento sui mercati internazionali con un occhio alla sostenibilità; la **Gestione separata assicurativa GESAV** per dare solidità e stabilità ai tuoi risultati. Entrambi curati dagli asset manager di Generali Investments.

## Un risparmio che cresce, insieme a te



**Scegli importo, frequenza e durata tuo risparmio periodico.** Ma puoi anche usare GenerAzione Risparmio per **investire "una tantum" eventuali disponibilità extra.** Il tuo consulente Generali Italia ti aiuterà a selezionare uno dei **3 percorsi di investimento** che bilanciano le opportunità del fondo interno Generali Mondo Azionario con la solidità della Gestione Separata GESAV.

## Quella protezione in più che puoi dare anche a chi ami



GenerAzione Risparmio ti permette di attivare una serie di **tutele facoltative** che proteggono te e i tuoi cari in **caso di imprevisti**, anche quelli più gravi. Non solo, puoi attivare **specifiche protezioni su di te o su di un'altra persona a tua scelta.**

## Tutta la cura che ti meriti



Se scegli di proteggerti anche dagli eventi avversi alla persona che possono accadere più spesso, hai in aggiunta il Servizio **W Benessere** per accedere a un **network selezionato di strutture sanitarie convenzionate a tariffe agevolate.**

# Il valore di un piano naturalmente flessibile.

## Servizi unici



### FLESSIBILITÀ DEL TUO ACCUMULO

Dopo solo un anno puoi **cambiare l'importo del tuo risparmio periodico** e vederlo nel tempo, in aumento o in diminuzione, in linea con il mutare delle tue esigenze.

### INTEGRA

Puoi fare **versamenti aggiuntivi** quando vuoi, all'inizio o durante tutto il piano.

### CAMBIA PERCORSO

Dopo un anno puoi decidere di **cambiare il tuo percorso di investimento** per i versamenti periodici futuri.

### STOP E RIPARTO

Il piano può durare da 10 a 20 anni ma, dopo 5 anni, puoi **sospendere temporaneamente i versamenti** fino a 12 mesi.

## Vantaggi speciali



### BONUS PIÙ FAMIGLIA

A casa è in arrivo un bebè? Puoi festeggiare con uno speciale **bonus fino a 1.000 euro**<sup>(1)</sup>.

### BONUS TRAGUARDO

Premiamo la tua costanza nel risparmio con un **importo extra alla fine del piano**.

### ANTICIPO

Puoi **ricevere la somma maturata con agevolazione sui costi in caso di eventi particolari**, come la nascita di un figlio o l'acquisto prima casa.

## Esigenze particolari



### PIANIFICA

Hai completato il tuo piano e vuoi ricevere una somma periodica a integrazione del tuo reddito?

**Puoi programmare la riscossione di una somma** ogni anno attraverso riscatti parziali automatici.

### RIALLOCAZIONE

Dopo aver versato il tuo risparmio periodico per 10 annualità, se hai almeno 65 anni, potrai chiedere di **spostare il capitale maturato dal Fondo interno alla Gestione Separata**.

### VANTAGGI NORMATIVI E FISCALI

I premi relativi alle coperture complementari possono essere detraibili nei limiti di legge. Inoltre, le **prestazioni sono esenti da imposta di successione e**, per la parte relativa al rischio demografico, dall'IRPEF.

(1) Il bonus è riconosciuto in caso di sottoscrizione della tutela facoltativa Imprevisti Protetti, su contratti in regola con il versamento dei premi e con Assicurato di età almeno pari a 20 anni.



# Tra opportunità e stabilità, scegli il giusto "ecosistema" per i tuoi risparmi

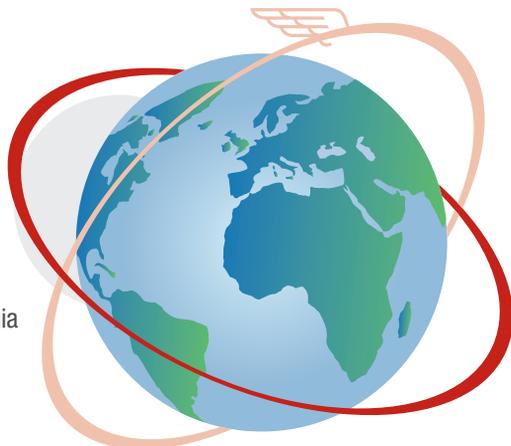
GenerAzione Risparmio ti permette di ripartire il tuo piano di accumulo tra due diversi strumenti finanziari **creando una combinazione unica che dà valore al tuo risparmio: Generali Mondo Azionario e GESAV**. Entrambi curati dagli asset manager di Generali Investments.

## DIVERSIFICAZIONE GEOGRAFICA E SETTORIALE DI GENERALI MONDO AZIONARIO

**Generali Mondo Azionario** è un fondo interno che ti permette di cogliere nel tempo le opportunità dei mercati globali.

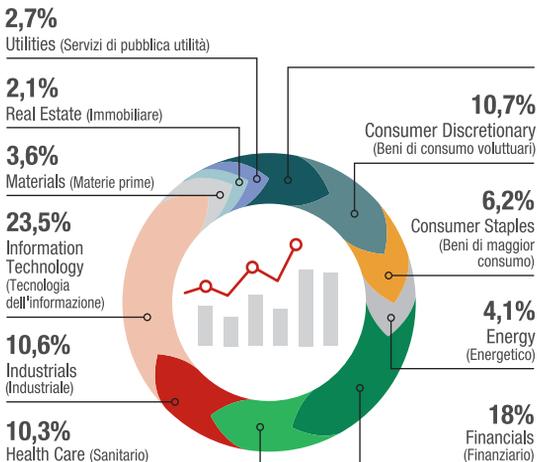
Può contare su:

- ✓ **spiccata diversificazione** geografica e settoriale
- ✓ **ricerca delle opportunità di crescita** con un focus sul Mercato americano e sul settore Information Technology (Tecnologia dell'informazione) per partecipare ai rialzi del mercato azionario nel lungo periodo
- ✓ **un'anima sostenibile** grazie a una selezione di attivi diretti basata su criteri ESG<sup>1</sup>.

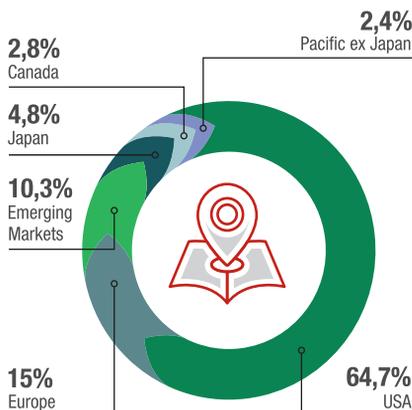


(1) ESG è un acronimo per Environmental, Social, Governance, ovvero Ambientale, Sociale e di Governance, i tre criteri fondamentali utilizzati per valutare la sostenibilità e l'etica sociale di un'azienda o di un investimento.

## DISTRIBUZIONE PER SETTORE



## DISTRIBUZIONE PER REGIONE



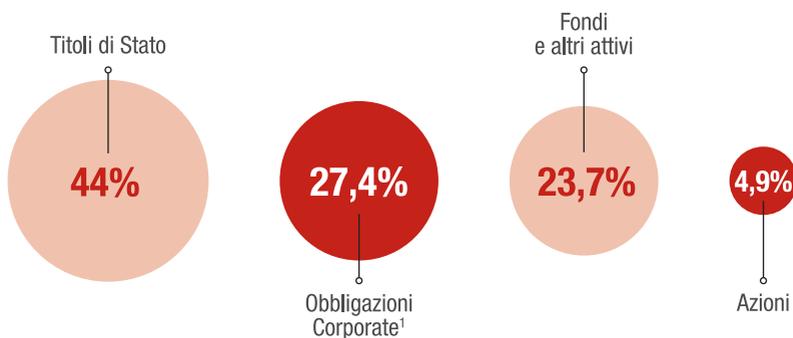


**GESAV** è la prima Gestione separata rivalutabile del mercato italiano e ti offre:



- ✓ **solidità** con oltre 48 miliardi di euro gestiti a dicembre 2024
- ✓ **continuità e stabilità dei rendimenti** che, dal 1979, ha conseguito anche durante periodi di tensione economica e finanziaria
- ✓ ampia **diversificazione** degli investimenti.

### COMPOSIZIONE GESAV AL 31/12/2024



(1) Obbligazioni emesse da società private.

## Tutti i percorsi di crescita di GenerAzione Risparmio.

Sei tu a scegliere l'"ecosistema" ideale per i tuoi risparmi in base ai tuoi obiettivi di vita.

**Più stabilità o più ricerca della redditività?** Identifica la ripartizione dei versamenti periodici e dei versamenti extra (iniziale o aggiuntivi) più adatta al tuo profilo di "risparmiatore in Azione".

Percorsi di risparmio	GESAV	Generali Mondo Azionario
Accresci	10%	90%
Sviluppa	30%	70%
Rafforza	50%	50%

Percorsi investimenti extra	GESAV	Generali Mondo Azionario
Consolida	100%	-
Matura	90%	10%
Migliora	70%	30%
Rafforza	50%	50%

# Prenditi cura dei tuoi progetti e del futuro delle persone che ami.

GenerAzione Risparmio ti permette di **scegliere una serie di coperture facoltative per proteggere te e i tuoi cari** da eventuali eventi imprevisti.

Puoi aggiungere al tuo piano le seguenti tutele:



## TRAGUARDO PROTETTO

garantisce un capitale ai propri cari per completare il piano di risparmio nel caso di prematura scomparsa



## TRAGUARDO PROTETTO GRAVI IMPREVISTI

sostiene il tuo piano di risparmio in caso di invalidità o inabilità da infortunio o malattia



## IMPREVISTI PROTETTI

eroga una somma nel caso in cui un infortunio o una malattia grave dovesse procurare una lesione a te o alla persona che ami e che hai assicurato.

## Hai scelto Imprevisti Protetti? Per te c'è anche W Benessere.

**W Benessere** è il servizio che ti mette a disposizione un **network privilegiato di oltre 13.000 strutture sanitarie private**. Scopri tutti i vantaggi:

- ✓ Visite specialistiche ed esami diagnostici di qualità a **tariffe agevolate**
- ✓ Possibilità di **consultare l'elenco delle strutture**, trovare le più vicine e confrontare le tariffe
- ✓ **Prenotazione con pochi click** via App **My Generali** o Area Clienti su [generali.it](https://www.generali.it).

### Il network di Generali (marzo 2025)

Centri diagnostici	2.288
Centri fisioterapici	522
Punti prelievo	683
Strutture di ricovero	456
Centri odontoiatrici	6.900
Centri ottici	1.436
Punti Amplifon	817

In più, con GenerAzione Risparmio la **componente investita in GESAV è garantita se non potrai essere più al fianco di chi ami** in caso di prematura scomparsa.



# GenerAzione Risparmio



Cod. SAP - 10820610 - ed. 05/25 - Mark

Vuoi maggiori informazioni su GenerAzione Risparmio?  
Contattaci.

Generali Italia S.p.A.

Agenzia Generale di ROMA PIAZZA BOLOGNA

VIALE XXI APRILE, 63/INT. 3 - Tel. 0644290750

e-mail: [agenzia.romapiazzabologna.it@generali.com](mailto:agenzia.romapiazzabologna.it@generali.com)

Sito Agenzia: [agenzie.generali.it/ROMAPIAZZABOLOGNA](http://agenzie.generali.it/ROMAPIAZZABOLOGNA)

Agenti: FABIO ANTONIO TRAMONTANO - LUCA BORDIGNON -  
SERGIO BOTTALICO - EMILIANO D' AMICO - DAMIANO D' AMICO



GenerAzione Risparmio è una soluzione assicurativa di Generali Italia S.p.A. - **Prima della sottoscrizione leggere il set informativo disponibile su [generali.it](http://generali.it) e in Agenzia. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo per le prestazioni espresse in quote.**

Sigillo rilasciato dall'Istituto Tedesco ITQF a fronte di un corrispettivo per una licenza annuale. Per maggiori informazioni sui risultati della ricerca e sulla metodologia consultare [www.istituto-qualita.com](http://www.istituto-qualita.com)



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](mailto: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.