ALLEANZA ASSICURAZIONI

ALMEGLIO DI ALLEANZA

Piazza Tre Torri, 1
20145 Milano

+39 02.40824111

tutelaclienti@alleanza.it
alleanza@pec.alleanza.it

www.alleanza.it

FONDO PENSIONE APERTO
ALLEANZA ASSICURAZIONI (GRUPPO GENERALI)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 6
Istituito in Italia

DOCUMENTO SULLE RENDITE

Rendita vitalizia - Rendita a durata definita - Prelievi liberamente determinabili - Erogazione frazionata

(Ed. 10/26)

Alleanza Assicurazioni S.p.A. in qualità di soggetto che ha istituito e gestisce AlMeglio si assume la responsabilità della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nel presente documento.

Il presente documento è valido a decorrere dal 31/10/2026.

AVVERTENZA: COVIP al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare alle novità i sistemi e i processi operativi per la gestione delle richieste e l'erogazione delle nuove prestazioni, ha previsto un periodo transitorio che non può protrarsi oltre il 31 dicembre 2026: durante tale periodo l'Aderente può comunque richiedere l'accesso alle nuove prestazioni, ma la forma pensionistica complementare procederà alla liquidazione e all'erogazione delle nuove prestazioni solo successivamente all'adeguamento.

Prima che la forma pensionistica complementare proceda alla liquidazione del primo importo l'Aderente potrà revocare la scelta.

Una volta adeguati i sistemi e i processi operativi, la forma pensionistica informerà gli interessati dell'avvenuto adeguamento e procederà all'erogazione delle prestazioni che sono state richieste durante il periodo transitorio.

L'Aderente, dal momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza e del periodo minimo di permanenza, può esercitare il diritto alla prestazione pensionistica complementare, scegliendo in alternativa tra:

- **Rendite vitalizie**
- **Altre modalità di fruizione del montante accumulato.**

Rendite vitalizie

Rendita vitalizia

A seguito dell'esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, all'iscritto è erogata una rendita vitalizia calcolata in base alla posizione individuale maturata, al netto della eventuale quota di prestazione da erogare sotto forma di capitale.

L'iscritto, in luogo della rendita vitalizia, può richiedere l'erogazione delle prestazioni in forma di rendita vitalizia reversibile: detta rendita è corrisposta all'iscritto finché è in vita e successivamente, in misura totale o per quota scelta dall'iscritto stesso, alla persona da lui designata.

Determinazione dell'ammontare della rendita vitalizia

L'importo della prima rata della prestazione pensionistica in forma di rendita vitalizia si determina dividendo il capitale costitutivo della rendita per il coefficiente di conversione in vigore al momento della richiesta della prestazione, individuato in base all'età dell'iscritto, alla rateazione prescelta e al tipo di rendita. Pertanto, i coefficienti, riportati nell'Allegato 1, sono validi per tutti gli iscritti che facciano richiesta della prestazione prima della eventuale sostituzione dei coefficienti medesimi.

Erogazione della rendita vitalizia

La rendita vitalizia viene erogata in via posticipata; conseguentemente, la prima rata di rendita viene corrisposta al termine del periodo di rateazione prescelto. L'erogazione della rendita cessa con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'iscritto. La rendita non può essere riscattata.

Il pagamento della rendita vitalizia viene eseguito mediante bonifico bancario alla scadenza delle rate convenute. L'iscritto dovrà dare comunicazione al Fondo Pensione del c/c bancario e delle coordinate bancarie (IBAN) sul quale accreditare gli importi. In caso di variazione del c/c bancario l'iscritto dovrà darne comunicazione al Fondo Pensione con tre mesi di anticipo rispetto alla data di corresponsione della rata. Per i bonifici eseguiti all'estero saranno addebitate le relative spese bancarie.

Per tutti i pagamenti del Fondo Pensione devono essere preventivamente consegnati allo stesso i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto, mentre il Fondo Pensione si riserva di richiedere, con lettera raccomandata, il certificato di nascita dell'iscritto entro un anno dall'esercizio del diritto.

Rivalutazione della rendita vitalizia

La Società riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni in base alle condizioni che seguono. La Società gestisce le attività a copertura degli impegni assunti (riserva matematica) nei confronti degli iscritti al Fondo Pensione nella Gestione Separata "AlleRendita" con le modalità e i criteri previsti dal Regolamento della Gestione Separata riportata nell'Allegato 2.

La Società dichiara, entro il 31 dicembre di ciascun anno, il rendimento da attribuire agli iscritti, ottenuto sottraendo 1,2 punti percentuali dal rendimento della Gestione Separata di AlleRendita. La misura di rivalutazione delle prestazioni si ottiene scontando per il periodo di un anno al tasso di interesse tecnico indicato nell'Allegato 1 - già conteggiato nel calcolo del coefficiente di conversione - la differenza, se positiva, tra il rendimento attribuito ed il suddetto tasso di interesse.

A ogni anniversario della data di decorrenza della rendita, la rendita in vigore nel periodo annuale precedente viene aumentata della misura di rivalutazione fissata.

Altre modalità di fruizione del montante accumulato

A far data dal 31/10/2026 l'Aderente può scegliere alternativamente tra:

- **Rendita a durata definita**

  Ciascuna rata annuale si determina dividendo il montante accumulato per il numero di anni relativo alla speranza di vita residua attesa dell'iscritto, così come determinata sulla base delle tavole di mortalità ISTAT utilizzate per il calcolo della pensione obbligatoria.

  Esempio: montante €100.000 e vita residua 20 anni, si liquidano €5.000 l'anno.
  L'importo della rata varia in relazione ai risultati finanziari della gestione.

- **Prelievi liberamente determinabili**

  L'Aderente può richiedere, di volta in volta, la liquidazione dell'importo desiderato entro il limite massimo annuo determinato dividendo il montante per gli anni di vita residua attesa; tale limite opera in misura progressiva e corrisponde alla somma delle rate della rendita a durata definita maturate e non ancora riscosse.

  Esempio: con montante pari a €100.000 e vita residua attesa di 20 anni, il limite annuo è di €5.000.
  L'Aderente può quindi richiedere fino a €5.000 nel primo anno; fino a €10.000 complessivi entro il secondo anno, al netto di quanto eventualmente già percepito nel primo; fino a €15.000 complessivi entro il terzo anno, al netto di quanto già percepito nei primi due, e così via.

- **Erogazione frazionata**

  Il montante accumulato viene erogato in rate periodiche nell'arco di un periodo di tempo scelto liberamente dall'Aderente che, per legge, non può essere inferiore a 5 anni. Ciascuna rata annuale si determina dividendo il montante disponibile alla data di liquidazione per il numero di rate ancora da erogare.

  Esempio: montante €100.000 e durata del piano 5 anni, si liquidano €20.000 l'anno.
  L'importo della rata varia in relazione ai risultati finanziari della gestione.

Durante la fase di erogazione il montante resta investito pertanto l'importo delle singole rate può variare in base all'andamento dell'investimento.

Tali modalità di fruizione non sono tra loro combinabili e una volta che ne sia iniziata la liquidazione non possono essere revocate, salvo che il beneficiario scelga di convertire il montante residuo in una delle rendite vitalizie. L'opzione per la rendita vitalizia è eventualmente esercitabile anche presso un'altra forma pensionistica complementare a cui trasferire il montante residuo al solo scopo di accedere alle condizioni di rendita vitalizia offerte da quest'ultima. In caso di decesso dell'Aderente che è anche il beneficiario di tale prestazione, il montante residuo è riscattato dai soggetti dallo stesso indicati al momento dell'esercizio dell'opzione o eventualmente successivamente modificati.

Documentazione

Per richiedere l'erogazione delle prestazioni pensionistiche è necessario compilare e sottoscrivere l'apposito modulo riportato nell'Allegato 3 e inviarlo, insieme ai documenti in esso indicati, con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, al seguente indirizzo: Alleanza Assicurazioni S.p.A., Piazza Tre Torri 1, 20145 Milano.

Per i casi particolari o per intervenute modifiche legislative in materia, la Società si riserva di richiedere agli interessati ulteriore documentazione in considerazione di specifiche esigenze istruttorie.

Allegati

Allegato 1 - Tabelle dei coefficienti di conversione
Allegato 2 - Regolamento della Gestione Separata "AlleRendita"
Allegato 3 - Modulo di richiesta

Allegato 1

TABELLE DEI COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE IN RENDITA VITALIZIA

Condizioni applicate alle adesioni fino al 9 dicembre 2012

Tabella dei coefficienti di conversione del capitale in rendita vitalizia al tasso tecnico del 2,5%				
MASCHI				
Età al Pensionamento	Rateazione rendita			
	annuale	trimestrale	bimestrale	mensile
50	22,08045	22,46295	22,50545	22,54795
51	21,65681	22,03931	22,08180	22,12431
52	21,22421	21,60671	21,64920	21,69171
53	20,78276	21,13526	21,20775	21,25025
54	20,33266	20,71516	20,75766	20,80016
55	19,87414	20,25664	20,29914	20,31164
56	19,40811	19,79061	19,83310	19,87561
57	18,93507	19,31757	19,36006	19,40257
58	18,45483	18,83733	18,87982	18,92233
59	17,96680	18,34930	18,39180	18,43430
60	17,46970	17,85220	17,89469	17,93719
61	16,96473	17,34723	17,38973	17,43223
62	16,45267	16,83517	16,87766	16,92017
63	15,93392	16,31642	16,35891	16,40141
64	15,40905	15,79155	15,83404	15,87655
65	14,87857	15,26107	15,30356	15,34606
66	14,34302	14,72552	14,76801	14,81051
67	13,80300	14,18550	14,22799	14,27049
68	13,25931	13,64181	13,68430	13,72681
69	12,71297	13,09547	13,13797	13,18047
70	12,16510	12,54760	12,59009	12,63259
71	11,61692	11,99942	12,04192	12,08442
72	11,06977	11,45227	11,49476	11,53727
73	10,52513	10,90763	10,95013	10,99263
74	9,98472	10,36722	10,40972	10,45222
75	9,45026	9,83276	9,87525	9,91775
76	8,92418	9,30668	9,34917	9,39168
77	8,40837	8,79087	8,83337	8,87587
78	7,90376	8,28626	8,32876	8,37126
79	7,41087	7,79337	7,83586	7,87837
80	6,92975	7,31225	7,35475	7,39725
81	6,46158	6,84408	6,88657	6,92908
82	6,00864	6,39114	6,43363	6,47614
83	5,57230	5,95480	5,99730	6,03980
84	5,15401	5,53651	5,57901	5,62151
85	4,75531	5,13781	5,18030	5,22281

FEMMINE				
Età al Pensionamento	Rateazione rendita			
	annuale	trimestrale	bimestrale	mensile
50	24,35902	24,74152	24,78401	24,82651
51	23,97371	24,35621	24,39870	24,44121
52	23,57899	23,96149	24,00399	24,04649
53	23,17469	23,55719	23,59968	23,64219
54	22,76065	23,14315	23,18564	23,22815
55	22,33663	22,71913	22,76162	22,80412
56	21,90246	22,28496	22,32745	22,36996
57	21,45798	21,84048	21,88297	21,92547
58	21,00302	21,38552	21,42801	21,47052
59	20,53754	20,92004	20,96253	21,00504
60	20,06132	20,44382	20,48631	20,52881
61	19,57475	19,95725	19,99974	20,04224
62	19,07776	19,46026	19,50275	19,54526
63	18,58036	18,98286	18,99536	19,03786
64	18,05265	18,43515	18,47765	18,52015
65	17,52473	17,90723	17,94972	17,99222
66	16,98676	17,36926	17,41175	17,45426
67	16,43895	16,82145	16,86395	16,90645
68	15,88124	16,26374	16,30624	16,34874
69	15,31380	15,69630	15,73880	15,78130
70	14,73704	15,11954	15,16203	15,20454
71	14,15166	14,53416	14,57665	14,61915
72	13,55849	13,94099	13,98348	14,02599
73	12,95854	13,34104	13,38353	13,42603
74	12,35296	12,73546	12,77795	12,82045
75	11,74315	12,12565	12,16814	12,21064
76	11,13071	11,51321	11,55570	11,59820
77	10,51756	10,90006	10,94256	10,98506
78	9,90574	10,28824	10,33074	10,37324
79	9,29730	9,67980	9,72230	9,76480
80	8,69429	9,07679	9,11929	9,16179
81	8,09887	8,48137	8,52387	8,56637
82	7,51421	7,89671	7,93920	7,98170
83	6,94367	7,32617	7,36866	7,41117
84	6,39086	6,77336	6,81585	6,85836
85	5,85936	6,24186	6,28436	6,32686

Basi tecniche e caricamenti

Per l'elaborazione dei coefficienti (annualità vitalizie posticipate lorde al tasso tecnico del 2,5%) è stata adottata la tavola di sopravvivenza RG48 alla quale va applicata la correzione in funzione dell'anno di nascita dell'Assicurato come da tabella sottostante. Il caricamento applicato è pari al 2%.

MASCHI	
Generazione dei nati	Correzione dell'età
fino al 1941	1
dal 1942 al 1951	0
dal 1952 al 1965	– 1
oltre il 1966	– 2

FEMMINE	
Generazione dei nati	Correzione dell'età
fino al 1943	1
dal 1944 al 1950	0
dal 1951 al 1964	– 1
oltre il 1965	– 2

Condizioni applicate alle adesioni a partire dal 10 dicembre 2012 fino al 29 novembre 2014

Tabella dei coefficienti di conversione del capitale in rendita vitalizia al tasso tecnico del 2,0%				
Età al Pensionamento	Rateazione rendita			
	annuale	trimestrale	bimestrale	mensile
50	26,89386	27,27636	27,31886	27,36136
51	26,44113	26,82363	26,86612	26,90863
52	25,98082	26,36332	26,40581	26,44832
53	25,51309	25,89559	25,93808	25,98058
54	25,03798	25,42048	25,46298	25,50548
55	24,55524	24,93774	24,98023	25,02273
56	24,06457	24,44707	24,48956	24,53206
57	23,56563	23,94813	23,99062	24,03313
58	23,05810	23,44060	23,48309	23,52559
59	22,54193	22,92443	22,96693	23,00943
60	22,01742	22,39992	22,44241	22,48492
61	21,48489	21,86739	21,90988	21,95238
62	20,94583	21,32833	21,37082	21,41332
63	20,40111	20,78361	20,82610	20,86861
64	19,85053	20,23303	20,27552	20,31802
65	19,29374	19,67624	19,71873	19,76124
66	18,73432	19,11682	19,15931	19,20181
67	18,16821	18,55071	18,59321	18,63571
68	17,59680	17,97930	18,02179	18,06429
69	17,02063	17,40313	17,44562	17,48812
70	16,44063	16,82313	16,86562	16,90813
71	15,85805	16,24055	16,28304	16,32554
72	15,27265	15,65515	15,69764	15,74014
73	14,68204	15,06454	15,10704	15,14954
74	14,08558	14,46808	14,51058	14,55308
75	13,48568	13,86818	13,91068	13,95318
76	12,88293	13,26543	13,30793	13,35043
77	12,28064	12,66314	12,70564	12,74814
78	11,68163	12,06413	12,10663	12,14913
79	11,08989	11,47239	11,51488	11,55738
80	10,50775	10,89025	10,93274	10,97525
81	9,93599	10,31849	10,36098	10,40349
82	9,37404	9,75654	9,79903	9,84154
83	8,82218	9,20468	9,24717	9,28968
84	8,27995	8,66245	8,70495	8,74745
85	7,75552	8,13802	8,18051	8,22301

Condizioni applicate alle adesioni a partire dal 30 novembre 2014

Tabella dei coefficienti di conversione del capitale in rendita vitalizia al tasso tecnico del 1,75%				
Età al Pensionamento	Rateazione rendita			
	annuale	trimestrale	bimestrale	mensile
50	28,12647	28,50897	28,55146	28,59397
51	27,62934	28,01184	28,05433	28,09684
52	27,12503	27,50753	27,55002	27,59252
53	26,61373	26,99623	27,03872	27,08123
54	26,09550	26,47800	26,52049	26,56300
55	25,57012	25,95262	25,99512	26,03762
56	25,03730	25,41980	25,46229	25,50480
57	24,49673	24,87923	24,92172	24,96423
58	23,94810	24,33060	24,37309	24,41559
59	23,39141	23,77391	23,81640	23,85891
60	22,82698	23,20948	23,25197	23,29447
61	22,25518	22,63768	22,68018	22,72268
62	21,67759	22,06009	22,10259	22,14509
63	21,09514	21,47764	21,52013	21,56263
64	20,50763	20,89013	20,93263	20,97513
65	19,91474	20,29724	20,33974	20,38224
66	19,32017	19,70267	19,74516	19,78766
67	18,71976	19,10226	19,14475	19,18725
68	18,11495	18,49745	18,53994	18,58244
69	17,50633	17,88883	17,93132	17,97383
70	16,89487	17,27737	17,31986	17,36237
71	16,28186	16,66436	16,70685	16,74936
72	15,66707	16,04957	16,09207	16,13457
73	15,04808	15,43058	15,47307	15,51558
74	14,42424	14,80674	14,84923	14,89174
75	13,79803	14,18053	14,22302	14,26553
76	13,17008	13,55258	13,59507	13,63758
77	12,54377	12,92627	12,96877	13,01127
78	11,92198	12,30448	12,34697	12,38948
79	11,30876	11,69126	11,73375	11,77625
80	10,70644	11,08894	11,13144	11,17394
81	10,11580	10,49830	10,54080	10,58330
82	9,53621	9,91871	9,96120	10,00371
83	8,96791	9,35041	9,39290	9,43540
84	8,41040	8,79290	8,83539	8,87790
85	7,87192	8,25442	8,29691	8,33942

Basi tecniche e caricamenti

Per l'elaborazione dei coefficienti (annualità vitalizie posticipate lorde al tasso tecnico dell'1,75%) è stata adottata la tavola di sopravvivenza IPS55U alla quale va applicata la correzione in funzione dell'anno di nascita dell'Assicurato come da tabella sottostante. Il caricamento applicato è pari al 2%.

Anno di nascita	Correzione da apportare all'età al momento di accesso alle prestazioni
Fino al 1927	3
Dal 1928 al 1939	2
Dal 1940 al 1948	1
Dal 1949 al 1960	0
Dal 1961 al 1970	-1
Oltre il 1970	-2

Basi tecniche e caricamenti

Per l'elaborazione dei coefficienti (annualità vitalizie posticipate lorde al tasso tecnico del 2,0%) è stata adottata la tavola di sopravvivenza IPS55U alla quale va applicata la correzione in funzione dell'anno di nascita dell'Assicurato come da tabella sottostante. Il caricamento applicato è pari al 2%.

Anno di nascita	Correzione da apportare all'età al momento di accesso alle prestazioni
Fino al 1927	3
Dal 1928 al 1939	2
Dal 1940 al 1948	1
Dal 1949 al 1960	0
Dal 1961 al 1970	-1
Oltre il 1970	-2

Allegato 2

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "ALLERENDITA"

1. Il presente Regolamento disciplina il portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, denominato ALLERENDITA (la Gestione Separata).
2. La Gestione Separata è denominata in Euro.
3. Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento decorre dal 1° novembre al 31 ottobre di ogni anno.
4. La Società, nella gestione del portafoglio, attua una politica d'investimento prudente orientata verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario che mira a massimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo costantemente un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo. La scelta degli investimenti è determinata sulla base della struttura degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla gestione e dall'analisi degli scenari economici e dei mercati di investimento. Nel breve termine, e nel rispetto di tali criteri, è comunque possibile cogliere eventuali opportunità di rendimento.

   Le principali tipologie di investimento in cui vengono investite le risorse sono: obbligazionario, immobiliare e azionario, come di seguito specificato; l'investimento potrà anche essere indiretto attraverso l'utilizzo di OICR armonizzati.

   Investimenti obbligazionari

   L'investimento in strumenti obbligazionari, prevalentemente con rating investment grade, punta ad una diversificazione per settori, emittenti, scadenze, e a garantire un adeguato grado di liquidabilità.

   In questo ambito sono ricompresi anche strumenti di breve e brevissimo termine quali depositi bancari, pronti contro termine o fondi monetari.

   Investimenti immobiliari

   La gestione degli investimenti potrà comprendere attività del comparto immobiliare, inclusi i fondi comuni di investimento, le azioni e le quote di società del medesimo settore.

   Investimenti azionari

   Gli investimenti in strumenti finanziari di tipo azionario sono effettuati prevalentemente in titoli quotati nei mercati ufficiali o regolamentati, riconosciuti e regolarmente funzionanti. La selezione dei singoli titoli azionari è basata sia sull'analisi di dati macroeconomici (tra i quali ciclo economico, andamento dei tassi di interesse e delle valute, politiche monetarie e fiscali) sia sullo studio dei fondamentali delle singole società (dati reddituali, potenzialità di crescita e posizionamento nel mercato).

   Vi è anche la possibilità di investire in altri strumenti finanziari.

   Nella gestione degli investimenti, la Società si attiene ai seguenti limiti:

Investimenti obbligazionari	massimo 100%
Investimenti immobiliari	massimo 40%
Investimenti azionari	massimo 35%
Investimenti altri strumenti finanziari	massimo 10%

   Possono essere effettuati, inoltre, investimenti in strumenti finanziari derivati nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore.

Possono infine essere effettuati investimenti in attivi emessi dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento ISVAP 27 maggio 2008, n. 25 nel limite complessivo massimo del 20% dell'attivo della Gestione Separata. In tale limite non rientrano gli investimenti in strumenti collettivi di investimento mobiliare o immobiliare istituiti, promossi o gestiti dalle controparti sopra citate per i quali la normativa di riferimento o i relativi regolamenti di gestione non consentano di effettuare operazioni potenzialmente suscettibili di generare conflitti di interesse con società del gruppo di appartenenza della SGR oltre il limite del 20% del patrimonio dell'OICR.

L'Euro è la principale valuta dei titoli presenti nella Gestione Separata. Nel rispetto dei criteri previsti dalla normativa di settore è possibile l'utilizzo di titoli in altre valute, mantenendo un basso livello di rischiosità.

5. Il valore delle attività della Gestione Separata non potrà essere inferiore alle riserve matematiche costituite per i contratti a prestazioni rivalutabili in base ai rendimenti realizzati dalla Gestione stessa.
6. Sulla Gestione Separata possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata.
7. Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.
8. Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata, relativo al periodo di osservazione annuale, è determinato rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa.

   Il risultato finanziario della Gestione Separata è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla Gestione stessa, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione, oltre che dagli utili e dai proventi di cui al precedente paragrafo 7. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui al precedente paragrafo 6 effettivamente sostenute ed al lordo delle ritenute di acconto fiscale. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata. Il valore di iscrizione nel libro mastro di una attività di nuova acquisizione è pari al prezzo di acquisto.

   La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, degli investimenti e di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media è determinata in base al valore di iscrizione delle attività nel libro mastro della Gestione Separata.
9. La Gestione Separata è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente.
10. Il presente Regolamento potrà essere modificato per essere adeguato alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di modifiche meno favorevoli per il contraente.
11. La Gestione Separata potrà essere oggetto di fusione o scissione con altre gestioni separate costituite dalla Società aventi caratteristiche similari e politiche di investimento omogenee. La eventuale fusione o la scissione perseguirà in ogni caso l'interesse dei Contraenti e non comporterà oneri aggiuntivi a carico di questi ultimi.
12. Il presente Regolamento è parte integrante delle Condizioni di assicurazione.

Allegato 3

ALLEANZA ASSICURAZIONI

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

AGENZIA GENERALE DI _____ (in lettere) _____ (in codice) _____ (Ispettorato Agenziale) /_____ (Settore) /_____ (Zona)

MODULO RICHIESTA RISCATTO, PRESTAZIONE PREVIDENZIALE E PRESTAZIONI ACCESSORIE

(Valido per Pip Alleata Previdenza - Fip Alleata - Fondo Pensione Aperto AlMeglio)

1. DATI DELL'ADERENTE

Adesione N° _____ Cognome e Nome _____ ☐ M ☐ F Data di nascita |_|_|_|_|_|_|_|_|

Comune di nascita *(o Stato estero)* _____ Prov. |_|_| Codice Fiscale |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

Residenza: Indirizzo _____ N° Civico _____

C.A.P. |_|_|_|_|_| Comune _____ Prov. |_|_|

Paese *(se diverso da Italia)* _____ Presso *(facoltativo)* _____

Cell. _____ **N° tel.** _____ **email** _____

Domicilio *(da indicare se diverso dalla residenza e valido anche per l'inoltro della corrispondenza)*:

Indirizzo _____ N° Civico _____

C.A.P. |_|_|_|_|_| Comune _____ Prov. |_|_|

Paese *(se diverso da Italia)* _____ Presso *(facoltativo)* _____

Desidero ricevere la corrispondenza in: ☐ Formato elettronico via mail ☐ Formato cartaceo all'indirizzo di recapito

Persona politicamente esposta: ☐ No ☐ Sì

Ricopre cariche pubbliche diverse da PEP? ☐ No ☐ Sì

Se Si, indicare la carica ricoperta:

☐ Amministratore locale ☐ Ruolo apicale in pubblica amministrazione ☐ Ruolo apicale in consorzi pubblici

☐ Ruolo apicale in associazione di natura pubblicistica ☐ Altro *(specificare)* _____

Paese Sede Legale Ente *(da compilare se carica ricoperta diversa da Altro)* _____

Professione: |_|_| *(Inserire codici)* Tipo: ☐ Dipendente ☐ Autonomo ☐ Altro Settore: ☐ Privato ☐ Pubblico ☐ Altro

Data 1ª Occupazione |_|_|_|_|_|_|_|_| Data 1ª Iscrizione a previdenza complementare |_|_|_|_|_|_|_|_|

Stato civile |_|_| *(Inserire codici)* Numero componenti nucleo familiare |_|_| di cui a carico |_|_|

Titolo di studio: ☐ Scuola dell'obbligo ☐ Scuola superiore ☐ Laurea

Documento: ☐ Carta d'identità ☐ Passaporto ☐ Patente ☐ Altro Numero _____

Data di rilascio |_|_|_|_|_|_|_|_| Scadenza |_|_|_|_|_|_|_|_|

Ente di rilascio _____ Luogo di rilascio _____

DICHIARAZIONI U.S. PERSON/RESIDENZA FISCALE FUORI DALL'ITALIA (COMMON REPORTING STANDARD)

U.S. Person: ☐ No ☐ Sì (compilare modulo W-9) CRS: ☐ No ☐ Sì

Codice GIIN (Codice Fiscale Identificativo estero) se disponibile: |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|

In caso di CRS Sì, indicare:

Nazione _____ Cod. id. fiscale _____

Data inizio effetto |_|_|_|_|_|_|_|_| Data fine effetto |_|_|_|_|_|_|_|_|

Nazione _____ Cod. id. fiscale _____

Data inizio effetto |_|_|_|_|_|_|_|_| Data fine effetto |_|_|_|_|_|_|_|_|

Nazione _____ Cod. id. fiscale _____

Data inizio effetto |_|_|_|_|_|_|_|_| Data fine effetto |_|_|_|_|_|_|_|_|

LIVE0042 (ex 39/05) - 07/2026 - Pagina 1 di 9