ALLEANZA ASSICURAZIONI

ALLEATAPREVIDENZA
di Alleanza

Piazza Tre Torri, 1
20145 Milano

800.056.650

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

www.alleanza.it

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A. (GRUPPO GENERALI)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5006
Istituito in Italia

DOCUMENTO SULLE RENDITE

Rendita vitalizia - Rendita a Durata Definita - Prelievi Liberamente Determinabili - Erogazione Frazionata

(Ed. 10/2026)

Alleanza Assicurazioni S.p.A. in qualità di soggetto che ha istituito e gestisce Alleata Previdenza 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 che la rendita venga erogata in forma 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. La rendita vitalizia reversibile non può essere richiesta nel caso in cui sia stata sottoscritta e sia attiva la copertura "Accessoria LTC" (perdita di autosufficienza).

Determinazione dell'ammontare della rendita vitalizia

L'importo della prima rata della prestazione pensionistica in forma di rendita vitalizia si determina moltiplicando il capitale costitutivo della rendita vitalizia per il coefficiente di conversione in vigore al momento della richiesta della prestazione: tale coefficiente viene individuato, a seconda che sia attiva o meno la copertura "Accessoria LTC", in base all'età dell'Aderente, alla rateazione prescelta e al tipo di rendita vitalizia. I coefficienti, riportati nell'Allegato 1, sono validi per tutti gli Aderenti 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 vitalizia cessa con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'iscritto. La rendita vitalizia non può essere riscattata.

Il pagamento della rendita vitalizia viene eseguito tramite l'Agenzia oppure, su richiesta dell'iscritto, mediante bonifico bancario alla scadenza delle rate convenute. L'iscritto dovrà dare comunicazione alla Società 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 alla Società 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 devono essere preventivamente consegnati i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto, mentre la Società 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 nella Gestione Separata "AlleRendita" con le modalità e i criteri previsti dal Regolamento della Gestione Separata, riportato nell'Allegato 2.

La Società dichiara, entro il 31 dicembre di ciascun anno, il rendimento da attribuire agli iscritti, ottenuto sottraendo un punto percentuale dal rendimento conseguito dalla Gestione Separata "AlleRendita".

La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento attribuito diminuito del tasso tecnico indicato nell'Allegato 1, già conteggiato nel calcolo del coefficiente di conversione, e scontato per un anno al succitato tasso tecnico.

A ogni anniversario della data di decorrenza della rendita vitalizia, la rendita vitalizia 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

COEFFICIENTI DI CONVERSIONE DEL CAPITALE COSTITUTIVO DELLA RENDITA IN RENDITA VITALIZIA RIVALUTABILE

I coefficienti di conversione (basi demografiche e finanziarie) da utilizzare per il calcolo della rendita vitalizia possono essere successivamente modificati, nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente in materia di stabilità delle imprese di assicurazione e delle relative disposizioni applicative emanate dall'IVASS.

I coefficienti non potranno in ogni caso essere modificati prima che siano decorsi tre anni dalla data di sottoscrizione del contratto.

In ogni caso le modifiche dei coefficienti di trasformazione non si applicano ai soggetti, già Aderenti alla data di introduzione delle stesse modifiche, che esercitano il diritto alla prestazione pensionistica nei tre anni successivi.

Condizioni applicate alle adesioni fino al 9 dicembre 2012

Tavola demografica IPS55

MASCHI	
Anno di nascita	**Correzione da apportare all'età al momento di accesso alle prestazioni**
Fino al 1925	3
Dal 1926 al 1938	2
Dal 1939 al 1947	1
Dal 1948 al 1960	0
Dal 1961 al 1970	–1
Dal 1971	–2

Rateazione della rendita vitalizia						
ETÀ CORRETTA*	ANNUALE	SEMESTRALE	QUADRIMESTRALE	TRIMESTRALE	BIMESTRALE	MENSILE
50	0,0400	0,0198	0,0132	0,0098	0,0065	0,0033
51	0,0408	0,0202	0,0134	0,0100	0,0067	0,0033
52	0,0416	0,0206	0,0137	0,0102	0,0068	0,0034
53	0,0425	0,0210	0,0140	0,0105	0,0070	0,0035
54	0,0434	0,0215	0,0143	0,0107	0,0071	0,0035
55	0,0444	0,0220	0,0146	0,0109	0,0073	0,0036
56	0,0455	0,0225	0,0149	0,0112	0,0074	0,0037
57	0,0466	0,0230	0,0153	0,0114	0,0076	0,0038
58	0,0478	0,0236	0,0157	0,0117	0,0078	0,0039
59	0,0490	0,0242	0,0161	0,0120	0,0080	0,0040
60	0,0504	0,0249	0,0165	0,0123	0,0082	0,0041
61	0,0518	0,0256	0,0169	0,0127	0,0084	0,0042
62	0,0533	0,0263	0,0174	0,0131	0,0087	0,0043
63	0,0549	0,0271	0,0180	0,0134	0,0089	0,0044
64	0,0567	0,0279	0,0185	0,0139	0,0092	0,0046
65	0,0585	0,0288	0,0191	0,0143	0,0095	0,0047
66	0,0605	0,0298	0,0197	0,0148	0,0098	0,0049
67	0,0626	0,0308	0,0204	0,0153	0,0102	0,0050
68	0,0649	0,0319	0,0212	0,0158	0,0105	0,0052
69	0,0674	0,0331	0,0219	0,0164	0,0109	0,0054
70	0,0700	0,0344	0,0228	0,0170	0,0113	0,0056
71	0,0729	0,0358	0,0237	0,0177	0,0118	0,0058
72	0,0759	0,0373	0,0247	0,0184	0,0122	0,0061
73	0,0793	0,0389	0,0257	0,0192	0,0128	0,0063
74	0,0829	0,0406	0,0269	0,0201	0,0133	0,0066
75	0,0869	0,0425	0,0281	0,0210	0,0139	0,0069
76	0,0913	0,0446	0,0295	0,0220	0,0146	0,0073
77	0,0961	0,0469	0,0310	0,0231	0,0154	0,0076
78	0,1012	0,0494	0,0326	0,0243	0,0162	0,0080
79	0,1068	0,0520	0,0343	0,0256	0,0170	0,0084
80	0,1128	0,0548	0,0362	0,0270	0,0179	0,0089
81	0,1193	0,0579	0,0382	0,0285	0,0189	0,0094
82	0,1264	0,0612	0,0404	0,0301	0,0200	0,0099
83	0,1341	0,0649	0,0427	0,0319	0,0211	0,0105
84	0,1428	0,0689	0,0454	0,0338	0,0224	0,0111
85	0,1522	0,0733	0,0482	0,0359	0,0238	0,0118

I coefficienti sopra riportati tengono conto di un tasso tecnico del 2%.

* L'ETÀ CORRETTA si ottiene applicando all'età anagrafica dell'Aderente la correzione indicata nella prima tabella in funzione dell'anno di nascita.

FEMMINE	
Anno di nascita	**Correzione da apportare all'età al momento di accesso alle prestazioni**
Fino al 1927	3
Dal 1928 al 1940	2
Dal 1941 al 1949	1
Dal 1950 al 1962	0
Dal 1963 al 1972	–1
Dal 1973	–2

Rateazione della rendita vitalizia						
ETÀ CORRETTA*	ANNUALE	SEMESTRALE	QUADRIMESTRALE	TRIMESTRALE	BIMESTRALE	MENSILE
50	0,0371	0,0184	0,0122	0,0091	0,0061	0,0030
51	0,0377	0,0187	0,0124	0,0093	0,0062	0,0031
52	0,0384	0,0190	0,0126	0,0094	0,0063	0,0031
53	0,0391	0,0194	0,0128	0,0096	0,0064	0,0032
54	0,0398	0,0197	0,0131	0,0098	0,0065	0,0032
55	0,0406	0,0201	0,0133	0,0100	0,0066	0,0033
56	0,0414	0,0205	0,0136	0,0102	0,0068	0,0034
57	0,0423	0,0209	0,0139	0,0104	0,0069	0,0034
58	0,0432	0,0214	0,0142	0,0106	0,0071	0,0035
59	0,0441	0,0218	0,0145	0,0108	0,0072	0,0036
60	0,0452	0,0223	0,0148	0,0111	0,0074	0,0037
61	0,0463	0,0229	0,0152	0,0114	0,0076	0,0038
62	0,0474	0,0235	0,0155	0,0116	0,0077	0,0039
63	0,0487	0,0241	0,0160	0,0119	0,0079	0,0040
64	0,0500	0,0247	0,0164	0,0123	0,0082	0,0041
65	0,0514	0,0254	0,0168	0,0126	0,0084	0,0042
66	0,0530	0,0261	0,0173	0,0130	0,0086	0,0043
67	0,0546	0,0269	0,0178	0,0134	0,0089	0,0044
68	0,0563	0,0278	0,0184	0,0138	0,0092	0,0046
69	0,0582	0,0287	0,0190	0,0142	0,0095	0,0047
70	0,0602	0,0297	0,0197	0,0147	0,0098	0,0049
71	0,0624	0,0307	0,0204	0,0152	0,0101	0,0050
72	0,0648	0,0319	0,0211	0,0158	0,0105	0,0052
73	0,0674	0,0331	0,0219	0,0164	0,0109	0,0054
74	0,0702	0,0345	0,0228	0,0171	0,0113	0,0056
75	0,0733	0,0360	0,0238	0,0178	0,0118	0,0059
76	0,0767	0,0376	0,0249	0,0186	0,0124	0,0061
77	0,0804	0,0394	0,0261	0,0195	0,0129	0,0064
78	0,0845	0,0414	0,0274	0,0205	0,0136	0,0067
79	0,0890	0,0435	0,0288	0,0215	0,0143	0,0071
80	0,0939	0,0459	0,0303	0,0227	0,0150	0,0075
81	0,0993	0,0485	0,0320	0,0239	0,0159	0,0079
82	0,1053	0,0513	0,0339	0,0253	0,0168	0,0083
83	0,1119	0,0544	0,0359	0,0268	0,0178	0,0088
84	0,1193	0,0579	0,0382	0,0285	0,0189	0,0094
85	0,1273	0,0617	0,0407	0,0303	0,0201	0,0100

I coefficienti sopra riportati tengono conto di un tasso tecnico del 2%.

* L'ETÀ CORRETTA si ottiene applicando all'età anagrafica dell'Aderente la correzione indicata nella prima tabella in funzione dell'anno di nascita.

Condizioni applicate alle adesioni dal 10 dicembre 2012 al 3 ottobre 2013

Tavola demografica IPS55U

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
Dal 1971	–2

Rateazione della rendita vitalizia						
ETÀ CORRETTA*	ANNUALE	SEMESTRALE	QUADRIMESTRALE	TRIMESTRALE	BIMESTRALE	MENSILE
50	0,0374	0,0185	0,0123	0,0092	0,0061	0,0030
51	0,0381	0,0188	0,0125	0,0094	0,0062	0,0031
52	0,0387	0,0192	0,0127	0,0095	0,0063	0,0032
53	0,0394	0,0195	0,0130	0,0097	0,0065	0,0032
54	0,0402	0,0199	0,0132	0,0099	0,0066	0,0033
55	0,0410	0,0203	0,0135	0,0101	0,0067	0,0033
56	0,0418	0,0207	0,0137	0,0103	0,0068	0,0034
57	0,0427	0,0211	0,0140	0,0105	0,0070	0,0035
58	0,0436	0,0216	0,0143	0,0107	0,0071	0,0035
59	0,0446	0,0221	0,0146	0,0110	0,0073	0,0036
60	0,0457	0,0226	0,0150	0,0112	0,0075	0,0037
61	0,0468	0,0231	0,0154	0,0115	0,0076	0,0038
62	0,0480	0,0237	0,0157	0,0118	0,0078	0,0039
63	0,0493	0,0243	0,0162	0,0121	0,0080	0,0040
64	0,0507	0,0250	0,0166	0,0124	0,0083	0,0041
65	0,0522	0,0257	0,0171	0,0128	0,0085	0,0042
66	0,0537	0,0265	0,0176	0,0131	0,0087	0,0043
67	0,0554	0,0273	0,0181	0,0135	0,0090	0,0045
68	0,0572	0,0282	0,0187	0,0140	0,0093	0,0046
69	0,0591	0,0291	0,0193	0,0144	0,0096	0,0048
70	0,0612	0,0301	0,0200	0,0149	0,0099	0,0049
71	0,0635	0,0312	0,0207	0,0155	0,0103	0,0051
72	0,0659	0,0324	0,0215	0,0160	0,0107	0,0053
73	0,0685	0,0337	0,0223	0,0167	0,0111	0,0055
74	0,0714	0,0351	0,0232	0,0174	0,0115	0,0057
75	0,0746	0,0366	0,0242	0,0181	0,0120	0,0060
76	0,0781	0,0383	0,0253	0,0189	0,0126	0,0062
77	0,0819	0,0401	0,0266	0,0198	0,0132	0,0065
78	0,0861	0,0421	0,0279	0,0208	0,0138	0,0069
79	0,0907	0,0443	0,0293	0,0219	0,0145	0,0072
80	0,0958	0,0467	0,0309	0,0231	0,0153	0,0076
81	0,1013	0,0494	0,0326	0,0243	0,0161	0,0080
82	0,1074	0,0522	0,0345	0,0257	0,0171	0,0085
83	0,1141	0,0554	0,0366	0,0273	0,0181	0,0090
84	0,1215	0,0589	0,0389	0,0290	0,0192	0,0095
85	0,1298	0,0628	0,0414	0,0309	0,0205	0,0101

I coefficienti sopra riportati tengono conto di un tasso tecnico del 2%.

* L'ETÀ CORRETTA si ottiene applicando all'età anagrafica dell'Aderente la correzione indicata nella prima tabella in funzione dell'anno di nascita.

Condizioni applicate per le adesione dal 4 ottobre 2013 al 23 luglio 2023

Tavola demografica IPS55U

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
Dal 1971	–2

Rateazione della rendita vitalizia						
ETÀ CORRETTA*	ANNUALE	SEMESTRALE	QUADRIMESTRALE	TRIMESTRALE	BIMESTRALE	MENSILE
50	0,0311	0,0154	0,0102	0,0077	0,0051	0,0025
51	0,0317	0,0157	0,0105	0,0078	0,0052	0,0026
52	0,0324	0,0161	0,0107	0,0080	0,0053	0,0026
53	0,0331	0,0164	0,0109	0,0082	0,0054	0,0027
54	0,0339	0,0168	0,0112	0,0084	0,0056	0,0028
55	0,0347	0,0172	0,0114	0,0085	0,0057	0,0028
56	0,0355	0,0176	0,0117	0,0087	0,0058	0,0029
57	0,0364	0,0180	0,0120	0,0090	0,0060	0,0030
58	0,0373	0,0185	0,0123	0,0092	0,0061	0,0030
59	0,0383	0,0190	0,0126	0,0094	0,0063	0,0031
60	0,0394	0,0195	0,0129	0,0097	0,0064	0,0032
61	0,0405	0,0200	0,0133	0,0100	0,0066	0,0033
62	0,0417	0,0206	0,0137	0,0103	0,0068	0,0034
63	0,0430	0,0213	0,0141	0,0106	0,0070	0,0035
64	0,0444	0,0219	0,0146	0,0109	0,0072	0,0036
65	0,0458	0,0226	0,0150	0,0112	0,0075	0,0037
66	0,0473	0,0234	0,0155	0,0116	0,0077	0,0038
67	0,0490	0,0242	0,0161	0,0120	0,0080	0,0040
68	0,0508	0,0251	0,0166	0,0124	0,0083	0,0041
69	0,0527	0,0260	0,0172	0,0129	0,0086	0,0043
70	0,0548	0,0270	0,0179	0,0134	0,0089	0,0044
71	0,0570	0,0281	0,0186	0,0139	0,0092	0,0046
72	0,0594	0,0292	0,0194	0,0145	0,0096	0,0048
73	0,0620	0,0305	0,0202	0,0151	0,0100	0,0050
74	0,0648	0,0319	0,0211	0,0158	0,0105	0,0052
75	0,0680	0,0334	0,0221	0,0165	0,0110	0,0055
76	0,0714	0,0350	0,0232	0,0174	0,0115	0,0057
77	0,0752	0,0369	0,0244	0,0182	0,0121	0,0060
78	0,0793	0,0388	0,0257	0,0192	0,0128	0,0063
79	0,0838	0,0410	0,0271	0,0203	0,0135	0,0067
80	0,0887	0,0434	0,0287	0,0214	0,0142	0,0071
81	0,0942	0,0460	0,0304	0,0227	0,0151	0,0075
82	0,1001	0,0488	0,0323	0,0241	0,0160	0,0079
83	0,1067	0,0519	0,0343	0,0256	0,0170	0,0084
84	0,1141	0,0554	0,0366	0,0273	0,0181	0,0090
85	0,1221	0,0592	0,0391	0,0291	0,0193	0,0096

I coefficienti sopra riportati tengono conto di un tasso tecnico dell'1%.

* L'ETÀ CORRETTA si ottiene applicando all'età anagrafica dell'Aderente la correzione indicata nella prima tabella in funzione dell'anno di nascita.

Condizioni applicate per le adesioni a partire dal 24 luglio 2023

Tavola demografica IPS55U

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
Dal 1971 in poi	–2

Rateazione della rendita vitalizia						
ETÀ CORRETTA*	ANNUALE	SEMESTRALE	QUADRIMESTRALE	TRIMESTRALE	BIMESTRALE	MENSILE
50	0,0254	0,0126	0,0084	0,0063	0,0042	0,0021
51	0,0260	0,0129	0,0086	0,0064	0,0043	0,0021
52	0,0267	0,0132	0,0088	0,0066	0,0044	0,0022
53	0,0274	0,0136	0,0090	0,0068	0,0045	0,0023
54	0,0281	0,0140	0,0093	0,0070	0,0046	0,0023
55	0,0289	0,0144	0,0095	0,0071	0,0048	0,0024
56	0,0298	0,0148	0,0098	0,0073	0,0049	0,0024
57	0,0306	0,0152	0,0101	0,0076	0,0050	0,0025
58	0,0316	0,0156	0,0104	0,0078	0,0052	0,0026
59	0,0325	0,0161	0,0107	0,0080	0,0053	0,0027
60	0,0336	0,0166	0,0111	0,0083	0,0055	0,0028
61	0,0347	0,0172	0,0114	0,0085	0,0057	0,0028
62	0,0359	0,0178	0,0118	0,0088	0,0059	0,0029
63	0,0371	0,0184	0,0122	0,0091	0,0061	0,0030
64	0,0384	0,0190	0,0126	0,0095	0,0063	0,0031
65	0,0399	0,0197	0,0131	0,0100	0,0065	0,0033
66	0,0414	0,0205	0,0136	0,0102	0,0068	0,0034
67	0,0430	0,0213	0,0141	0,0106	0,0070	0,0035
68	0,0448	0,0221	0,0147	0,0110	0,0073	0,0037
69	0,0466	0,0230	0,0153	0,0114	0,0076	0,0038
70	0,0486	0,0240	0,0159	0,0119	0,0079	0,0040
71	0,0508	0,0251	0,0166	0,0124	0,0083	0,0041
72	0,0532	0,0262	0,0174	0,0130	0,0086	0,0043
73	0,0557	0,0275	0,0182	0,0136	0,0091	0,0045
74	0,0585	0,0288	0,0191	0,0143	0,0095	0,0047
75	0,0616	0,0303	0,0201	0,0150	0,0100	0,0050
76	0,0650	0,0319	0,0212	0,0158	0,0105	0,0053
77	0,0686	0,0337	0,0223	0,0167	0,0111	0,0055
78	0,0727	0,0357	0,0236	0,0177	0,0117	0,0059
79	0,0771	0,0378	0,0250	0,0187	0,0124	0,0062
80	0,0819	0,0401	0,0265	0,0198	0,0132	0,0066
81	0,0872	0,0427	0,0282	0,0211	0,0140	0,0070
82	0,0931	0,0455	0,0301	0,0224	0,0149	0,0074
83	0,0996	0,0485	0,0321	0,0239	0,0159	0,0079
84	0,1068	0,0519	0,0343	0,0256	0,0170	0,0085
85	0,1147	0,0557	0,0368	0,0274	0,0182	0,0091
86	0,1235	0,0598	0,0395	0,0294	0,0195	0,0098
87	0,1332	0,0644	0,0425	0,0317	0,0210	0,0105
88	0,1441	0,0695	0,0457	0,0341	0,0226	0,0113
89	0,1561	0,0750	0,0494	0,0368	0,0243	0,0122

I coefficienti sopra riportati tengono conto di un tasso tecnico dello 0%.

* L'ETÀ CORRETTA si ottiene applicando all'età anagrafica dell'Aderente la correzione indicata nella prima tabella in funzione dell'anno di nascita.

Condizioni applicate per le adesioni a partire dal 24 luglio 2023 in caso sia attiva la copertura accessoria LTC

Tavola demografica IPS55U

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
Dal 1971 in poi	–2

Rateazione della rendita vitalizia						
ETÀ CORRETTA*	ANNUALE	SEMESTRALE	QUADRIMESTRALE	TRIMESTRALE	BIMESTRALE	MENSILE
50	0,0242	0,0121	0,0080	0,0060	0,0040	0,0020
51	0,0248	0,0124	0,0082	0,0062	0,0041	0,0021
52	0,0254	0,0127	0,0084	0,0063	0,0042	0,0021
53	0,0261	0,0130	0,0086	0,0065	0,0043	0,0022
54	0,0267	0,0133	0,0089	0,0067	0,0044	0,0022
55	0,0274	0,0137	0,0091	0,0068	0,0045	0,0023
56	0,0282	0,0140	0,0093	0,0070	0,0047	0,0023
57	0,0290	0,0144	0,0096	0,0072	0,0048	0,0024
58	0,0298	0,0148	0,0099	0,0074	0,0049	0,0025
59	0,0307	0,0153	0,0101	0,0076	0,0051	0,0025
60	0,0316	0,0157	0,0104	0,0078	0,0052	0,0026
61	0,0326	0,0162	0,0108	0,0081	0,0054	0,0027
62	0,0336	0,0167	0,0111	0,0083	0,0056	0,0028
63	0,0347	0,0173	0,0115	0,0086	0,0057	0,0029
64	0,0359	0,0178	0,0119	0,0089	0,0059	0,0030
65	0,0371	0,0185	0,0123	0,0092	0,0061	0,0031
66	0,0384	0,0191	0,0127	0,0095	0,0064	0,0032
67	0,0398	0,0198	0,0131	0,0099	0,0066	0,0033
68	0,0413	0,0205	0,0136	0,0102	0,0068	0,0034
69	0,0429	0,0213	0,0142	0,0106	0,0071	0,0035
70	0,0446	0,0222	0,0147	0,0110	0,0074	0,0037
71	0,0465	0,0231	0,0153	0,0115	0,0077	0,0038
72	0,0484	0,0240	0,0160	0,0120	0,0080	0,0040
73	0,0506	0,0251	0,0166	0,0125	0,0083	0,0042
74	0,0529	0,0262	0,0174	0,0131	0,0087	0,0044
75	0,0554	0,0274	0,0182	0,0137	0,0091	0,0046
76	0,0581	0,0288	0,0191	0,0143	0,0096	0,0048
77	0,0611	0,0302	0,0201	0,0151	0,0100	0,0050
78	0,0643	0,0318	0,0211	0,0159	0,0106	0,0053
79	0,0678	0,0335	0,0223	0,0167	0,0111	0,0056
80	0,0716	0,0354	0,0235	0,0176	0,0117	0,0059
81	0,0757	0,0374	0,0248	0,0186	0,0124	0,0062
82	0,0802	0,0396	0,0263	0,0197	0,0131	0,0066
83	0,0852	0,0420	0,0278	0,0209	0,0139	0,0070
84	0,0906	0,0447	0,0296	0,0222	0,0148	0,0074
85	0,0966	0,0475	0,0315	0,0236	0,0158	0,0079
86	0,1032	0,0508	0,0336	0,0252	0,0168	0,0084
87	0,1105	0,0543	0,0359	0,0270	0,0180	0,0090
88	0,1185	0,0581	0,0385	0,0289	0,0192	0,0096
89	0,1273	0,0624	0,0412	0,0309	0,0206	0,0103

I coefficienti sopra riportati tengono conto di un tasso tecnico dello 0%.
I coefficienti esposti considerano anche il rischio di perdita di autosufficienza.

* L'ETÀ CORRETTA si ottiene applicando all'età anagrafica dell'Aderente la correzione indicata nella prima tabella in funzione dell'anno di nascita.

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 IVASS 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 Sì, 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 |_|_|_|_|_|_|_|_|