

ALLEATA PREVIDENZA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione

ALLEATA PREVIDENZA è stato istituito da Alleanza Assicurazioni S.p.A., Società appartenente al Gruppo Generali, ed è iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n° 5006.

SEZIONE I - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(in vigore dal 31 marzo 2020)

*Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di **ALLEATA PREVIDENZA** e facilitarti il confronto tra **ALLEATA PREVIDENZA** e le altre forme pensionistiche complementari.*

Qualora dalla lettura delle Condizioni generali di contratto e del Regolamento venga riscontrato l'utilizzo di terminologie differenti o in caso di difficoltà di tipo interpretativo, prevale quanto riportato nel Regolamento.

Presentazione di Alleata Previdenza

ALLEATA PREVIDENZA è una **forma pensionistica individuale attuata mediante contratti di assicurazione sulla vita (PIP)** gestita da Alleanza Assicurazioni S.p.A., compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Generali.

ALLEATA PREVIDENZA è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema obbligatorio, disciplinato dal D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

ALLEATA PREVIDENZA opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

ALLEATA PREVIDENZA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**.

La partecipazione ad **ALLEATA PREVIDENZA** consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

ALLEATA PREVIDENZA è stato istituito da Alleanza Assicurazioni S.p.A., Società appartenente al Gruppo Generali, ed è iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n° 5006.

Informazioni pratiche

Sito Web:	www.alleanza.it/alleataprevidenza
Indirizzo e-mail:	tutelaclienti@alleanza.it
Recapito telefonico:	800.056.650 (numero verde)
Fax:	02.654992
Sede di Alleanza Assicurazioni S.p.A.:	Piazza Tre Torri, 1 - 20145 Milano



www.alleanza.it

Alleanza Assicurazioni S.p.A.

Sede Legale: Piazza Tre Torri 1 - 20145 Milano - Tel. +39 02 40824111 - Fax +39 041 3362763

Capitale Sociale Euro 210.000.000,00 i.v. - Codice Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Milano 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

Il **Regolamento**, le **Condizioni generali di contratto** e la **Nota informativa** sono resi disponibili nell'apposita sezione del sito web www.alleanza.it/alleataprevenienza e presso i soggetti incaricati del collocamento; tali documenti contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Con le stesse modalità sono resi disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulle rendite** e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

La contribuzione

La misura e la periodicità di contribuzione (mensile, bimestrale, trimestrale, quadrimestrale, semestrale o annuale) sono scelte da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate.

I contributi sono definiti in cifra fissa. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente possono contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatoria puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogato una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età in quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", **in versione standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, della scelta di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che **ALLEATA PREVIDENZA** ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile nell'apposita sezione del sito web www.alleanza.it/alleataprevenienza.

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un **capitale** fino a un importo pari al 50% di quanto ha accumulato. Se sei iscritto ad un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, può essere richiesto l'intero importo della prestazione in forma di capitale.

In qualsiasi momento puoi richiedere un'**anticipazione**, fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie per situazioni di particolare gravità che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni di iscrizione per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione per te o per i figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30% di quanto hai maturato, per altre esigenze di carattere personale.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel **Documento sulle anticipazioni**, disponibile nell'apposita sezione del sito web www.alleanza.it/alleataprevenienza.

Trascorsi due anni dall'adesione ad **ALLEATA PREVIDENZA** puoi richiedere di **trasferire** la posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile soltanto in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di **ALLEATA PREVIDENZA**.

Per vicende legate alla tua attività lavorativa (es: disoccupazione), ti è consentito di **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione, oppure richiedere nei casi previsti che la posizione maturata sia in tutto o in parte erogata attraverso una rendita integrativa temporanea anticipata (RITA).

In caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale che verrà erogata ai tuoi eredi o ai diversi beneficiari che ci avrai indicato sarà maggiorata di una quota pari all'1%, se il decesso avviene entro il sessantesimo anno di età, ovvero allo 0,2% se avviene tra il sessantunesimo e il sessantaquattresimo anno di età compreso. Tale copertura è obbligatoria e si attiva automaticamente al momento dell'adesione. Per tale copertura non è previsto un costo a tuo carico.

Qualora al momento della scelta della fonte contributiva volontaria, in fase di adesione o successivamente, tu abbia optato per l'attivazione della copertura accessoria facoltativa Invalidità da infortunio, in caso di lesione conseguente a infortunio durante la fase di accumulo, hai diritto al pagamento a tuo favore di un importo calcolato come percentuale del capitale assicurato pari a 50.000 euro se versi contributi pari o superiori a 150 euro mensili, equivalenti a 1.800 euro annui. Qualora versi contributi pari o superiori a 250 euro mensili, equivalenti a 3.000 euro annui è inoltre prevista la possibilità di scegliere un capitale assicurato pari a 150.000 euro.

Il costo della copertura accessoria facoltativa Invalidità da infortunio è fisso e pari a: 10 euro mensili, equivalenti a 120 euro annui, per un capitale assicurato pari a 50.000 euro; 25 euro mensili, equivalenti a 300 euro annui, per un capitale assicurato pari a 150.000 euro.

*Puoi trovare maggiori informazioni riguardanti le condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella Nota informativa, nel Regolamento e nelle Condizioni generali di contratto, disponibili sul sito web www.alleanza.it/alleataprevenienza.*

Proposte di investimento

ALLEATA PREVIDENZA ti propone le seguenti linee di investimento:

- **Alleata Garantita (Gestione interna separata)**
- **Alleata Bilanciata (Fondo interno)**
- **Alleata Azionaria (Fondo interno)**

ovvero in una combinazione delle stesse scelta direttamente da te, con una percentuale minima di contribuzione pari al 10% per ciascun Fondo.

Al momento dell'adesione, in alternativa, puoi attivare gratuitamente il Life Cycle (Piano di investimento programmato). Con il Life Cycle è la Compagnia che effettua e modifica le scelte di investimento, secondo una pianificazione finalizzata a ricercare, per ogni orizzonte temporale, l'ottimizzazione del rapporto rischio/rendimento.

Il criterio di investimento adottato dalla Compagnia si basa sulla tua età:

- se hai un'età inferiore o pari a quarantanove anni, i tuoi contributi verranno investiti nel Fondo Interno "Alleata Azionaria";
- se hai un'età compresa fra cinquanta e cinquantanove anni, i tuoi contributi verranno investiti nel Fondo Interno "Alleata Bilanciata";
- se hai un'età pari o superiore a sessant'anni, i tuoi contributi verranno investiti nella Gestione Separata "Alleata Garantita".

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione ad **ALLEATA PREVIDENZA**.

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato non sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. È pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi e negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità più limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo da rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascuna linea nella **Nota informativa** pubblicata sul sito web www.alleanza.it/alleataprevenza.

Alleata Garantita



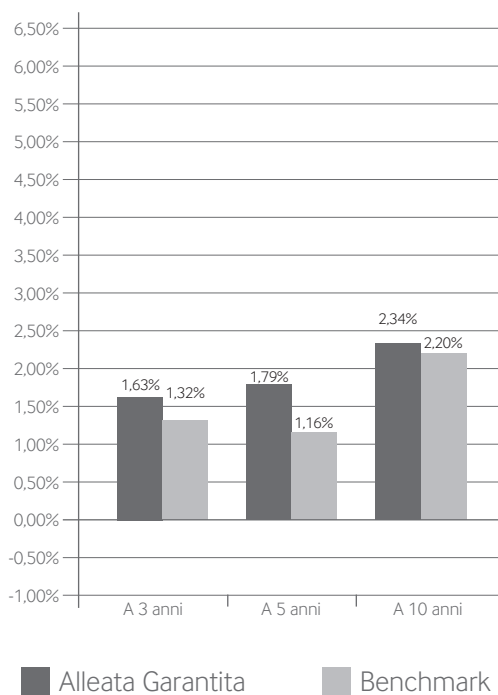
Caratteristiche della garanzia: la garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento la tua posizione individuale, in base alla quale ti sarà calcolata la prestazione, non potrà essere inferiore ai contributi netti versati nella linea (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate, di rate di rendita integrativa temporanea anticipata già erogate o di importi riscattati) maggiorati dello 0% annuo.

Data di avvio dell'operatività: 11 maggio 2007

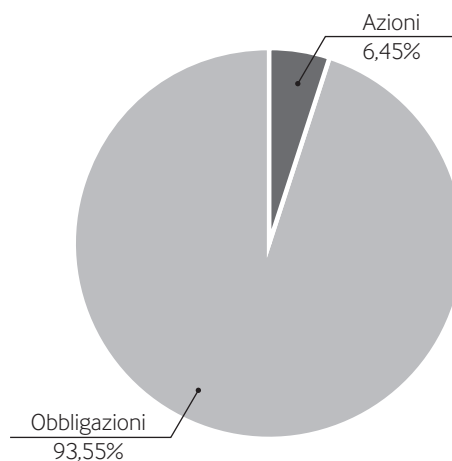
Patrimonio netto al 31/12/2019: € 3.720.240.084

Rendimento netto anno 2019: 1,55%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Alleata Bilanciata

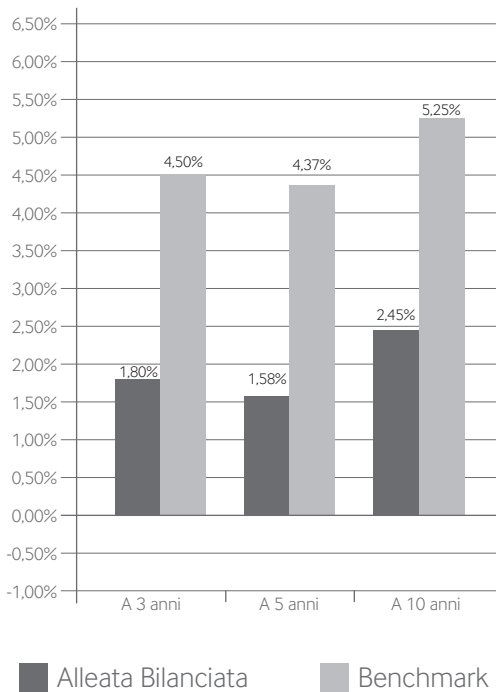


Data di avvio dell'operatività: 4 maggio 2007

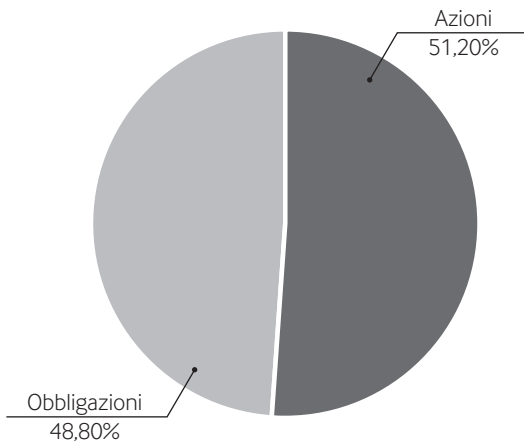
Patrimonio netto al 31/12/2019: € 417.179.097

Rendimento netto anno 2019: 8,70%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Alleata Azionaria

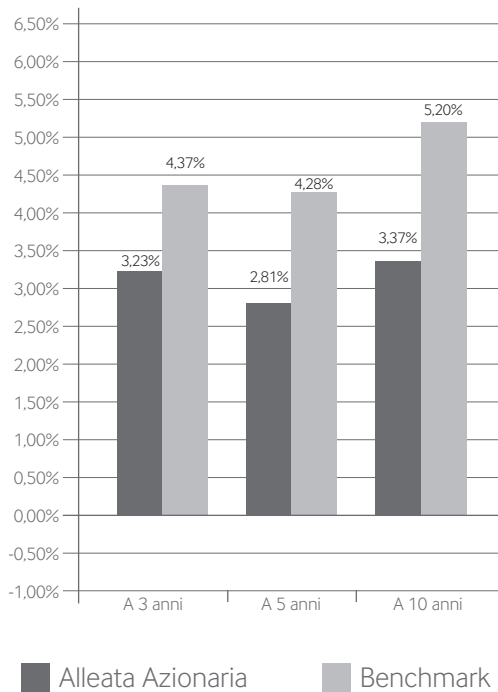


Data di avvio dell'operatività: 4 maggio 2007

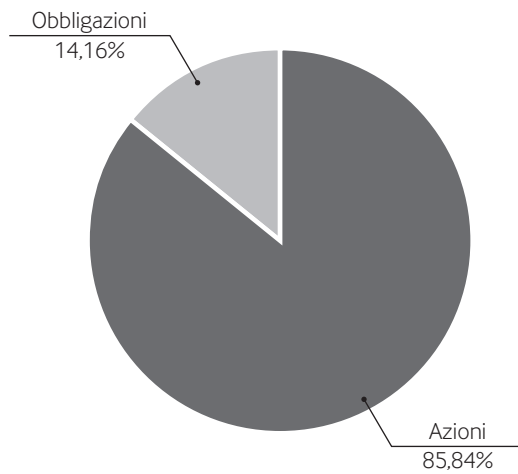
Patrimonio netto al 31/12/2019: € 374.000.172

Rendimento netto anno 2019: 13,42%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2019



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

ALLEATA PREVIDENZA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione

ALLEATA PREVIDENZA è stato istituito da Alleanza Assicurazioni S.p.A., Società appartenente al Gruppo Generali, ed è iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n° 5006.

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 31 marzo 2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente ad **ALLEATA PREVIDENZA** nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire ad **ALLEATA PREVIDENZA**, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	€ 10, prelevate all'atto dell'adesione dal primo contributo effettuato
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'Aderente	4% dei contributi dell'Aderente, dei contributi del datore di lavoro, dei contributi da trattenuta sullo stipendio, del contributo TFR
Indirettamente a carico dell'Aderente	
Alleata Garantita	1,5% trattenuto dal rendimento annuo della Gestione separata. Il prelievo avviene al momento dell'attribuzione del rendimento
Alleata Bilanciata	1,7% del patrimonio del Fondo interno su base annua, calcolato in base al rateo maturato ad ogni valorizzazione e prelevato mensilmente dal patrimonio
Alleata Azionaria	1,9% del patrimonio del Fondo Interno su base annua, calcolato in base al rateo maturato ad ogni valorizzazione e prelevato mensilmente dal patrimonio
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	€ 50 in cifra fissa
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale (switch)	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Spese relative alla prestazione pensionistica anticipata erogata in forma di Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
Spese e premi per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	
Premorienza	Non previste

⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del Fondo.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di **ALLEATA PREVIDENZA**, è riportato per ciascuna linea di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di € 2.500 ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Linea di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Alleata Garantita	5,05%	3,03%	2,28%	1,71%
Alleata Bilanciata	5,25%	3,23%	2,48%	1,91%
Alleata Azionaria	5,44%	3,43%	2,68%	2,11%

ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

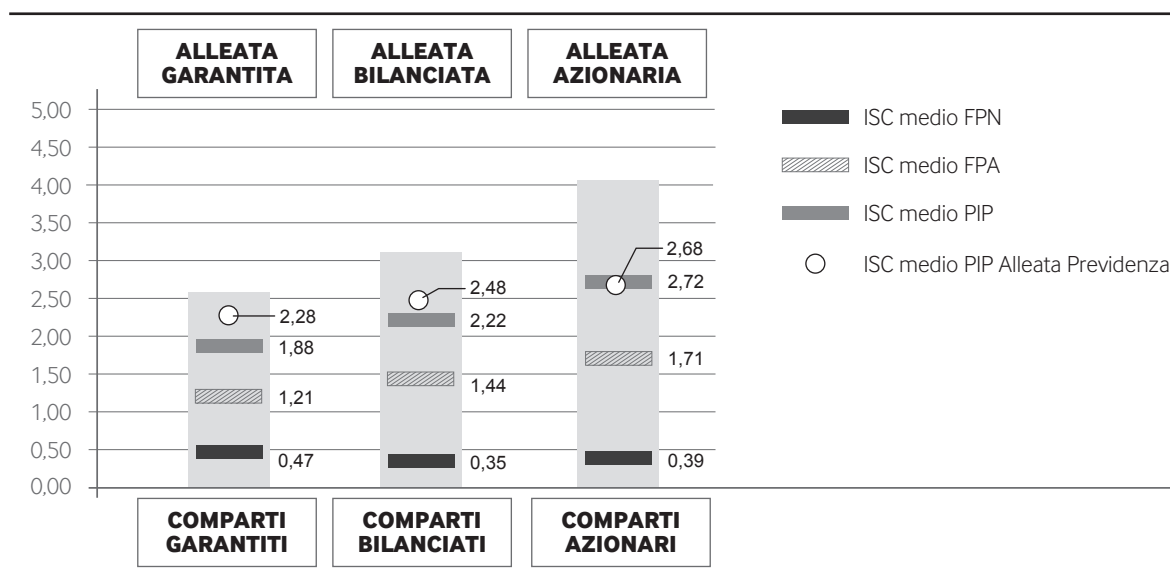
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da € 100.000 a € 82.000).

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di **ALLEATA PREVIDENZA** è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di **ALLEATA PREVIDENZA** è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

ONEROSITÀ DI ALLEATA PREVIDENZA RISPETTO ALLE ALTRE FORME PENSIONISTICHE (periodo di permanenza 10 anni)



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).