



**ALLEANZA**  
ASSICURAZIONI

Agenzia di NOLA - (Ag. 15599)  
Casella Postale 220 - Mestre 8  
30172 - MESTRE - VE

Egr. Sig. (Ag. 15599)  
NIESPOLO VINCENZO  
VIA TAVERNA CAMPANILE 291  
83024 - MONTEFORTE IRPINO (AV)



**PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE****Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5006****Adesione N. 95612212 - Polizza N. 23051417**

Milano, 02/03/2016

**Comunicazione periodica agli iscritti per l'anno 2015**

La presente comunicazione, redatta dalla società Alleanza Assicurazioni S.p.A., compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Generali, secondo lo Schema predisposto dalla COVIP, viene trasmessa ai soggetti che risultano iscritti al 31 dicembre 2015.

Alleanza Assicurazioni S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità delle notizie e dei dati contenuti nella presente comunicazione.

Unitamente alla presente comunicazione è trasmesso il Progetto esemplificativo personalizzato. Il progetto rappresenta una stima dell'evoluzione tempo per tempo della posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa.

**Parte prima. Dati relativi alla posizione individuale****SEZIONE 1 - Dati Individuali**

Cognome e nome Aderente	NIESPOLO VINCENZO
Luogo e data di nascita	NAPOLI (NA), 30/12/1987
Residenza	VIA TAVERNA CAMPANILE 291 83024 - MONTEFORTE IRPINO (AV)
Codice Fiscale	NSPVCN87T30F839Q
Codice Cliente	8897811
Tipologia di adesione	INDIVIDUALE
Numero di adesione	95612212
Numero di polizza	23051417
Data di adesione alla forma pensionistica	14/03/2014
Data di iscrizione alla previdenza complementare	14/03/2014
Beneficiari in caso di premorienza	EREDI LEGITTIMI

**AVVERTENZE:**

*Si raccomanda di verificare la completezza ed esattezza dei dati riportati e di aggiornarli laddove necessario presso la propria Agenzia Alleanza di riferimento.*

*Qualora si intenda modificare il soggetto beneficiario sopra indicato e' necessario recarsi presso la propria Agenzia Alleanza di riferimento. Si ricorda che, in caso di decesso dell'iscritto prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica, laddove non sia stata fatta diversa designazione, i beneficiari sono gli eredi.*

## SEZIONE 2 - Dati riepilogativi al 31/12/2015

Valore della posizione individuale:	euro	*2.363,36*
Rendimento netto delle linee di investimento (*):	Alleata Garantita	2,50%
Costi delle linee di investimento (TER) (**):	Alleata Garantita	2,42%

(\*) Il dato indica il rendimento realizzato nel 2015 al netto degli oneri sostenuti. Questo rendimento differisce da quello della posizione individuale (vedi nota alla Tabella Entrate e Uscite - Sezione 3), che risente anche del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

(\*\*) Il dato esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio della linea di investimento alla fine del 2015.

## SEZIONE 3 - Posizione individuale maturata

Linee di investimento / Gestioni separate	Posizione Individuale al 31/12/2014				Posizione Individuale al 31/12/2015			
	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (Euro)	Valore della posizione individuale (Euro)	Ripartizione percentuale	Numero quote	Valore quota (Euro)	Valore della posizione individuale (Euro)
Alleata Garantita	100,00%			1.018,68	100,00%			2.363,36
TOTALE	100,00%			1.018,68	100,00%			2.363,36

Tassazione sui rendimenti	31/12/2014	31/12/2015
Imposte applicate	euro *0,00*	euro *0,00*
Credito d'imposta maturato	euro *7,28*	euro *11,07*

Entrate e Uscite	Nel corso del 2015		Al 31/12/2015	
A) Totale entrate	euro	*1.367,61*	euro	*2.430,33*
- contributi aderente	euro	*0,00*	euro	*0,00*
- contributi aderente trattenuti dallo stipendio	euro	*0,00*	euro	*0,00*
- contributi datore di lavoro	euro	*0,00*	euro	*0,00*
- TFR	euro	*1.367,61*	euro	*2.424,33*
- trasferimenti da altra forma pensionistica	euro	*0,00*	euro	*0,00*
- reintegri	euro	*0,00*	euro	*0,00*
- altro	euro	*0,00*	euro	*6,00*
B) Totale uscite	euro	*0,00*	euro	*0,00*
- anticipazioni	euro	*0,00*	euro	*0,00*
- riscatti parziali	euro	*0,00*	euro	*0,00*
C) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/2014	euro	*1.018,68*		
D) POSIZIONE INDIVIDUALE AL 31/12/2015	euro	*2.363,36*		
VARIAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE (D-C)	euro	*1.344,68*		
dovuta ai flussi in entrata e in uscita (A-B)	euro	*1.367,61*		
dovuta alla redditività netta della gestione (*)	euro	*-22,93*		

(\*) Si tratta della variazione della posizione individuale, in euro, realizzata nel 2015 come risultato della gestione finanziaria, ovvero del rendimento (in euro) al netto della tassazione e degli oneri sostenuti. Questo valore differisce da quello che si ricaverebbe applicando alla posizione individuale il rendimento della linea di investimento (Sezione 2), in quanto risente del momento in cui le entrate e le uscite si sono realizzate.

Dettaglio delle operazioni effettuate dal 01/01/2015 al 31/12/2015												
Tipo operaz.	Data operaz.	Linee di invest. / Gestioni separate	Entrate				Uscite (Euro)	Spese dirett. a carico (Euro)	Ammontare invest. / disinvest. (Euro)	Val. quota (Euro)	Data decorr. / quotaz.	N. quote
			Contributo aderente (Euro)	Contributo azienda (Euro)	Contributo TFR (Euro)	Altro (Euro)						
Versamento contributo	11/02/15	Alleata Garantita			106,75			4,92	101,83		21/01/15	
Versamento contributo	19/03/15	Alleata Garantita			109,73			5,06	104,67		27/02/15	

Dettaglio delle operazioni effettuate dal 01/01/2015 al 31/12/2015												
Tipo operaz.	Data operaz.	Linee di invest. / Gestioni separate	Entrate				Uscite (Euro)	Spese dirett. a carico (Euro)	Ammontare invest. / disinvest. (Euro)	Val. quota (Euro)	Data decorr. / quotaz.	N. quote
			Contributo aderente (Euro)	Contributo azienda (Euro)	Contributo TFR (Euro)	Altro (Euro)						
Versamento contributo	04/04/15	Alleata Garantita			114,48			5,28	109,20		23/03/15	
Versamento contributo	19/06/15	Alleata Garantita			114,18			5,27	108,91		27/05/15	
Versamento contributo	20/06/15	Alleata Garantita			114,48			5,28	109,20		27/05/15	
Versamento contributo	03/07/15	Alleata Garantita			114,17			5,27	108,90		23/06/15	
Versamento contributo	08/09/15	Alleata Garantita			114,47			5,28	109,19		29/07/15	
Versamento contributo	10/09/15	Alleata Garantita			113,93			5,26	108,68		27/08/15	
Versamento contributo	10/10/15	Alleata Garantita			114,05			5,26	108,79		29/09/15	
Versamento contributo	05/11/15	Alleata Garantita			114,17			5,27	108,90		16/10/15	
Rivalutaz.	31/12/15	Alleata Garantita							40,15			
Versamento contributo	12/01/16	Alleata Garantita			114,11			5,26	108,85		28/12/15	
Versamento contributo	15/01/16	Alleata Garantita			123,09			5,68	117,41		28/12/15	
TOTALE di cui					1.367,61				1.344,68			
Alleata Garantita					1.367,61				1.344,68			

Riepilogo dei contributi versati e non dedotti	Anno 2014	Totale dal 14/03/2014 al 31/12/2014
	n.d.	n.d.

## AVVERTENZE

Si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare la correttezza delle informazioni riportate rispetto a quanto risultante dalla documentazione a disposizione, ovvero a quanto stabilito a livello contrattuale.

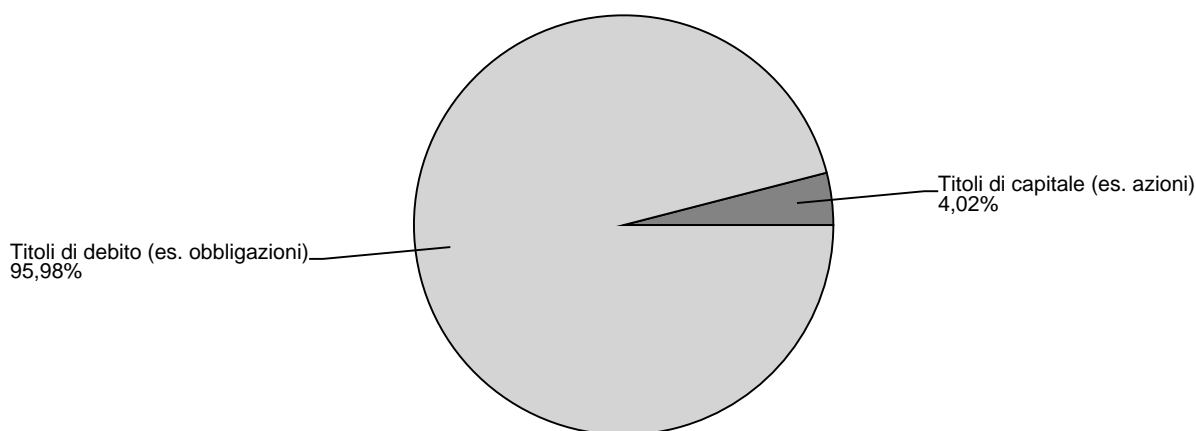
I contributi sopraesposti sono soltanto quelli che nel corso dell'anno sono stati effettivamente versati al Fondo, già attribuiti alla posizione individuale e disponibili per l'investimento anche se non ancora trasformati in quote. I contributi relativi all'ultimo periodo di contribuzione dell'anno, se versati nel corso dell'anno successivo, verranno riportati nella prossima comunicazione periodica.

Si precisa che l'ammontare indicato nella tabella "Riepilogo dei contributi versati e non dedotti" si basa sulle comunicazioni effettuate dall'Aderente alla Compagnia ovvero in caso di eventuale trasferimento da altra forma pensionistica sulle informazioni comunicate da quest'ultima.

Si ricorda di comunicare per iscritto, entro il 31 dicembre del corrente anno, l'importo di eventuali contributi che nell'anno precedente non hanno fruito della deduzione fiscale, al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni.

## Ripartizione della posizione individuale per strumenti finanziari

Dati al 31/12/2015



**AVVERTENZA:** E' importante che l'aderente verifichi periodicamente che le caratteristiche della linea di investimento a cui e' iscritto corrispondano alle proprie esigenze previdenziali. In tale verifica egli deve tenere conto dell'eta', del reddito, del bilancio familiare, degli obiettivi previdenziali, della personale propensione al rischio e di eventuali altre forme di risparmio personale.

Qualora si ritengano le caratteristiche delle linee di investimento non piu' adeguate alle proprie esigenze, e' possibile modificare la scelta presso la propria Agenzia Alleanza di riferimento.

Rendimenti				
Linee di investimento / Gestioni separate	2015	3 anni	5 anni	10 anni
Alleata Garantita	2,50%	3,09%	3,26%	n.d.
Benchmark(*)	1,19%	2,20%	3,22%	n.d.

(\*) Il benchmark sintetizza l'andamento dei mercati finanziari in cui investe il fondo e consente di operare un confronto rispetto all'investimento effettuato.

Sono sopra riportati i rendimenti delle linee di investimento dell'ultimo anno e degli ultimi 3, 5 e 10 anni in confronto con il relativo benchmark. Nell'esaminare i dati sui rendimenti occorre tener presente che:

- i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente
- il rendimento della linea risente degli oneri di gestione che invece non influenzano l'andamento del benchmark.

### Alleata Garantita

La gestione delle risorse e' rivolta principalmente verso strumenti di tipo obbligazionario ed e' svolta anche in funzione del criterio di determinazione del rendimento basato sulla valutazione delle attivita' al costo storico (prezzo d'acquisto) e sul realizzo di redditi.

Lo stile di gestione e' orientato a prediligere l'investimento in titoli emessi da Stati con buoni fondamentali e prospettive ed in grado di offrire un rendimento cedolare adeguato. Si continuano inoltre a privilegiare corporate bonds emessi da societa' con rating investment grade a scadenza lunga, in linea con il profilo delle liabilities.

L'investimento in titoli azionari e' residuale; lo stile di gestione del portafoglio equity privilegia l'investimento in Societa' a media/alta capitalizzazione, con solidi fondamentali ed orientate alla generazione e distribuzione di cassa al fine di poter usufruire di un buon flusso di dividendi annui.

A livello settoriale, nel corso del 2015 e' stata mediamente mantenuta una sovraesposizione su Utilities, Banche ed Energy a parziale svantaggio di Auto, Consumi Durevoli e Real Estate dove gli investimenti rimangono marginali.

**AVVERTENZA:** Si ricorda che i rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri.

Costi TER 2015(*)	
<b>Alleata Garantita</b>	
- Oneri gravanti sul patrimonio	1,36%
- Oneri direttamente a carico degli aderenti	1,06%
<b>Totale</b>	<b>2,42%</b>

(\*) Il Total Expenses Ratio (TER) esprime l'incidenza dei costi effettivamente sostenuti nell'anno per la gestione finanziaria e amministrativa (a eccezione degli oneri connessi alla negoziazione dei titoli e di quelli fiscali) sul patrimonio della linea di investimento alla fine del 2015.

**AVVERTENZA:** Il TER esprime un dato medio della linea di investimento che, in genere, non coincide con il costo sostenuto dal singolo aderente.

E' possibile acquisire ulteriori informazioni riguardanti l'andamento della gestione della linea di investimento prescelta consultando la Nota informativa; la Nota e' disponibile in formato elettronico sul sito web della societa'. Su richiesta, la Nota puo' essere inviata agli interessati.

## Parte seconda. Informazioni generali

### SOGGETTI COINVOLTI NELL'ATTIVITA' DELLA FORMA PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Il Consiglio di Amministrazione di Alleanza Assicurazioni S.p.A., in carica fino all'approvazione del bilancio che chiudera' al 31/12/2015 e' cosi' costituito: Philippe Donnet (Presidente), Andrea Mencattini (Vice Presidente), Davide Angelo Passero (Amministratore Delegato e Direttore Generale), Giancarlo Fancel (Consigliere).

Il Collegio Sindacale, in carica fino all'approvazione del bilancio che chiudera' al 31/12/2015, e' cosi' costituito: Giuseppe Alessio Verni' (Presidente), Gaetano Terrin (sindaco effettivo), Gianluca Vidal (sindaco effettivo), Anna Bruno (sindaco supplente), Luca Camerini (sindaco supplente).

Il Responsabile di Alleata Previdenza e' il prof. Gianpaolo Crenca.

### ASPETTI SOCIALI, ETICI, AMBIENTALI NELLA GESTIONE DELLE RISORSE

Nella gestione degli investimenti, Alleanza ha sempre privilegiato la sicurezza e l'affidabilita' dell'emittente, rifiutando pratiche prettamente speculative e prestando particolare attenzione ad evitare impieghi ad alto rischio sotto qualsiasi profilo, inclusi quello ambientale e sociale.

Con l'adesione, nel 2007, al Global Compact, un'iniziativa dell'ONU per la promozione e la diffusione di pratiche di sviluppo sostenibile, il Gruppo Generali - di cui Alleanza fa parte - si e' impegnato a integrare nelle proprie strategie, nelle politiche e nelle attivita' quotidiane dieci principi riguardanti i diritti umani, il lavoro, la tutela dell'ambiente e la lotta alla corruzione.

Il Gruppo ha quindi definito proprie linee guida etiche volte a evitare il rischio di contribuire indirettamente, attraverso la propria attivita' di investimento, a gravi atti contro l'umanita' e/o l'ambiente. In particolare, esse proibiscono investimenti in strumenti finanziari emessi da aziende che, direttamente o attraverso imprese controllate: producono armi che nel loro uso normale possono violare principi umanitari fondamentali; vendono armi o materiale militare a Paesi considerati a rischio; sono coinvolte in gravi o sistematiche violazioni dei diritti umani, gravi danni ambientali, gravi episodi di corruzione, altre violazioni particolarmente gravi di norme etiche fondamentali.

A testimonianza del proprio impegno ad integrare nelle proprie scelte di investimento valutazioni sui comportamenti sociali, ambientali e di governance delle societa' emittenti, nel mese di giugno 2011 il Gruppo ha sottoscritto i Principles for Responsible Investment (PRI) supportati dall'ONU.

Nel 2011 il gruppo Generali e' entrato a far parte dei gruppi di lavoro sui diritti umani e sull'ambiente costituiti nell'ambito del Global Compact Network Italia. Assicurazioni Generali e' inoltre inclusa nell'ECPI Ethical Index Euro.

Inoltre, la partecipazione a numerose iniziative e network internazionali, tra cui si segnalano l'European Forum for Sustainable Finance (EUROSIF), il Forum per la Finanza Sostenibile (FFS) e il CRO Forum Sustainability Working Group, consentono al Gruppo di confrontarsi con le politiche adottate dai principali attori internazionali del settore finanziario in materia di investimenti responsabili, contribuire a stabilire linee guida e approcci comuni e promuovere l'adozione di best practice.

## OPERAZIONI IN CONFLITTO DI INTERESSE

Nel corso del 2015 nelle Linee di investimento di Alleata Previdenza sono stati effettuati investimenti in strumenti finanziari di un emittente nel quale una società del Gruppo o una società Partecipante ha una partecipazione rilevante (emittenti: GENERALI BETEILIGUNGS).

## TASSAZIONE SUI RENDIMENTI

Ricordiamo che, a seguito dell'entrata in vigore della legge 23 dicembre 2014, n. 190 (cd. "Legge di Stabilità", pubblicata in G.U. n. 300 del 29/12/2014 - Supplemento ordinario n. 99), è stata modificata la disciplina fiscale applicabile alle forme di previdenza complementare con innalzamento al 20% dell'imposta sostitutiva applicabile al risultato netto maturato in ciascun periodo d'imposta. Sono stati inoltre previsti meccanismi di riduzione della base imponibile che tengono conto della componente investita dal fondo pensione in talune tipologie di titoli pubblici che godono di un'aliquota agevolata (12,5%).

## NUOVA RAPPRESENTAZIONE DEGLI ONERI FISCALI NEI PROGETTI ESEMPLIFICATIVI STANDARDIZZATI E NUOVA METODOLOGIA DI CALCOLO DELL'INDICATORE SINTETICO DI COSTO (ISC)

A seguito delle modifiche della fiscalità introdotte con Legge 23 dicembre 2014, n. 190, la COVIP, con circolare n. 1389 del 6 marzo 2015, ha stabilito, a fini di comparabilità, che le forme pensionistiche complementari utilizzino:

- nei progetti esemplificativi, un'aliquota secca del 20%;
- un nuovo metodo di calcolo per la rappresentazione dell'Indicatore Sintetico dei Costi (ISC) presente all'interno della Nota Informativa. Il nuovo metodo prevede che l'ISC sia calcolato tenendo conto dei costi di adesione e dei costi previsti in fase di accumulo, senza considerare gli oneri fiscali.

## DECRETO LEGISLATIVO 7 MAGGIO 2015, N. 66. MODIFICHE AL DECRETO LEGISLATIVO 5 DICEMBRE 2005, N. 252

Nella Gazzetta Ufficiale del 21 maggio u.s. è stato pubblicato il decreto legislativo 7 maggio 2015, n. 66 con il quale sono state apportate modifiche alla normativa sui fondi pensione, per l'attuazione della Direttiva 2013/14/UE e per l'adeguamento alle disposizioni del Regolamento UE 462/2013 relativo alle agenzie di rating. In particolare nell'art. 6 del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 è stato introdotto il nuovo comma 5-quinquies che prevede l'obbligo per i fondi di adottare procedure e modalità organizzative adeguate per la valutazione del merito di credito delle entità o degli strumenti in cui investono, non facendo esclusivo e meccanico affidamento ai rating emessi dalle agenzie.

## CREDITO D'IMPOSTA A FAVORE DEGLI ENTI DI PREVIDENZA OBBLIGATORIA E DELLE FORME DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE

L'articolo 1, commi da 91 a 94, della Legge 23 dicembre 2014, n. 190, ha istituito a decorrere dal periodo d'imposta 2015 la possibilità in favore anche delle forme di previdenza complementare, di cui al d.lgs. 252/2005, di beneficiare di un credito d'imposta. Il decreto del Ministero dell'economia e delle finanze del 19 giugno 2015, pubblicato in Gazzetta Ufficiale n. 175 del 30 luglio 2015, disciplina le condizioni, i termini e le modalità di applicazione di tale credito d'imposta e individua le attività di caratteri finanziario a medio e lungo termine nelle quali devono essere effettuati gli investimenti al fine di beneficiare del credito d'imposta.

## AREA PRIVATI ON-LINE

Ricordiamo che accedendo all'Area Privati disponibile all'indirizzo <http://www.alleanza.it/alleataprevidenza> potrà consultare la sua posizione previdenziale e simulare come si modifica la sua pensione complementare variando le modalità di partecipazione al fondo (quali ad esempio, la misura della contribuzione annua o il profilo di investimento).

Per poter usufruire del servizio dovrà registrarsi seguendo la procedura sotto indicata:

- accedere al sito <http://www.alleanza.it/alleataprevidenza>
- cliccare sul pulsante "Area Privati"
- cliccare sul pulsante "Non sei ancora registrato?"
- inserire il numero contratto/polizza
- inserire il codice fiscale

Durante la procedura le sarà inoltre richiesto di indicare un indirizzo e-mail valido al quale le recapiteremo i codici di accesso per completare l'attivazione della registrazione.



E' possibile acquisire le informazioni generali e andamenti riguardanti il fondo pensione consultando la Nota informativa; la Nota e' disponibile in formato elettronico sul sito web della societa'. Su richiesta, la Nota puo' essere inviata agli interessati.

## RECAPITI UTILI

### **Sito web**

Sul sito web [www.alleanza.it/alleataprevenienza](http://www.alleanza.it/alleataprevenienza) sono disponibili, oltre alla Nota informativa, il regolamento, i documenti sul regime fiscale, sulle rendite, sulle anticipazioni, le condizioni generali di contratto nonche' il rendiconto della gestione separata e dei fondi interni. Su richiesta, i predetti documenti possono essere inviati agli interessati.

### **Consultazione della posizione individuale on line**

Nell'area riservata del sito web e' possibile verificare la posizione individuale e l'evolversi della stessa, utilizzando il codice utente e la password personale (modificabile).

Nella medesima sezione e' possibile accedere al motore di calcolo che consente la realizzazione di simulazioni personalizzate; con queste ultime si puo' effettuare una stima dell'evoluzione tempo per tempo della propria posizione individuale e dell'importo della prestazione complementare attesa (Progetto esemplificativo personalizzato).

### **Assistenza tecnica, comunicazioni e richieste**

Le Agenzie Alleanza sono a disposizione degli aderenti per informazioni e chiarimenti.

In alternativa gli aderenti possono utilizzare i seguenti recapiti:

Sede Operativa di Milano: Piazza Fidia, 1 - 20159 - Milano (MI)

Numero verde: 800.056.650

Indirizzo e-mail: [customercare@alleanza.it](mailto:customercare@alleanza.it)



**Acceda all'area riservata**  
**[www.alleanza.it](http://www.alleanza.it)**

**ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A.**

