

Allianz Previdenza

Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita
iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 4

SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 01/04/2020)

Allianz S.p.A. - Sede legale Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano - Telefono +39 027216.1 - Fax +39 02 2216.5000
allianz.spa@pec.allianz.it - CF, Reg. Imprese MI n. 05032630963 - Rapp. Gruppo IVA Allianz P. IVA n. 01333250320
Cap. Soc. euro 403.000.000,00 i.v. - Albo Imprese Assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo Gruppo Assicurativo Allianz
Albo Gruppi Assic. n. 018 - Società con unico socio soggetta alla direz. e coordinamento di Allianz SE Monaco - Cod. 01

Allianz 

Pagina Bianca

ALLIANZ PREVIDENZA - FONDO PENSIONE APERTO

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.4

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01/04/2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a ALLIANZ 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 ALLIANZ PREVIDENZA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	25€, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione e dal primo versamento utile, riducibili in caso di adesione su base collettiva ⁽¹⁾
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	30€, su base annua non frazionabile pro rata temporis in caso di attivazione di un programma Life Cycle e prelevati dalla posizione individuale <u>pro-quota da ciascuna linea di investimento</u> , ad ogni fine anno, o al momento dell'uscita dal Fondo, o in caso di disattivazione
Indirettamente a carico dell'aderente (le percentuali sotto indicate sono su base annua. Il valore della quota di ciascuna LINEA, calcolato e pubblicato con cadenza settimanale, è al netto della rispettiva commissione di gestione, il cui rateo è operativamente determinato con frequenza quotidiana) ⁽²⁾ :	
- LINEA FLESSIBILE <i>con garanzia di restituzione del capitale</i>	1,10% del patrimonio su base annua
- LINEA OBBLIGAZIONARIA <i>Breve Termine</i>	1,00% del patrimonio su base annua
- LINEA OBBLIGAZIONARIA <i>Lungo Termine</i>	1,20% del patrimonio su base annua
- LINEA BILANCIATA	1,25% del patrimonio su base annua
- LINEA AZIONARIA	1,45% del patrimonio su base annua
- LINEA MULTIASSET	1,55% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	25€ in un'unica soluzione all'atto del trasferimento, dalla posizione individuale trasferita
Riscatto	Non previste
RITA – Rendita Integrativa Temporanea Anticipata	Non Previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Spese e premi per le prestazioni accessorie⁽³⁾:	
Copertura dal rischio di morte	premio annuo predefinito (50€; 100€; 150€) a scelta dell'aderente
Copertura dal rischio di morte e invalidità permanente	premio annuo predefinito (50€; 100€; 150€) a scelta dell'aderente
Copertura dal rischio di morte e Long Term Care (LTC) contro il rischio di non autosufficienza	premio annuo predefinito (50€; 100€; 150€) a scelta dell'aderente
<p>(1) Le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.</p> <p>(2) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.</p> <p>(3) Per gli Aderenti che dovessero accedere alla copertura in corso d'anno, l'importo sarà diminuito in funzione della durata residua della stessa.</p> <p>Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano direttamente sull'Aderente.</p> <p>Maggiori informazioni sulle prestazioni sono contenute nell'Allegato n. 5 del Regolamento.</p>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di ALLIANZ PREVIDENZA, è riportato per ciascun comparto 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 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

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

Per le adesioni su base collettiva, gli importi devono intendersi come importi massimali applicabili.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
LINEA FLESSIBILE <i>con garanzia di restituzione del capitale</i>	1,77%	1,23%	1,14%	1,10%
LINEA OBBLIGAZIONARIA <i>Breve Termine</i>	1,67%	1,13%	1,04%	1,00%
LINEA OBBLIGAZIONARIA <i>Lungo Termine</i>	1,87%	1,33%	1,24%	1,20%
LINEA BILANCIATA	1,92%	1,38%	1,29%	1,25%
LINEA AZIONARIA	2,12%	1,58%	1,49%	1,45%
LINEA MULTIASET	3,05%	2,09%	1,80%	1,61%

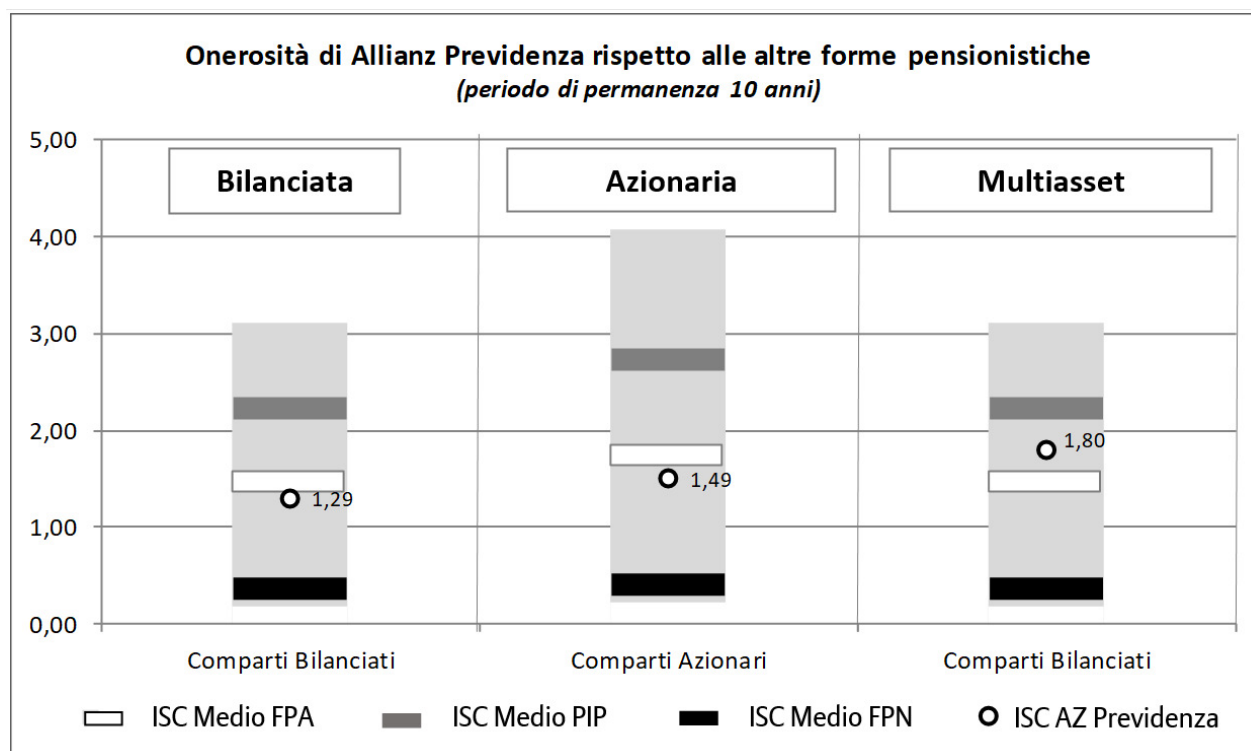
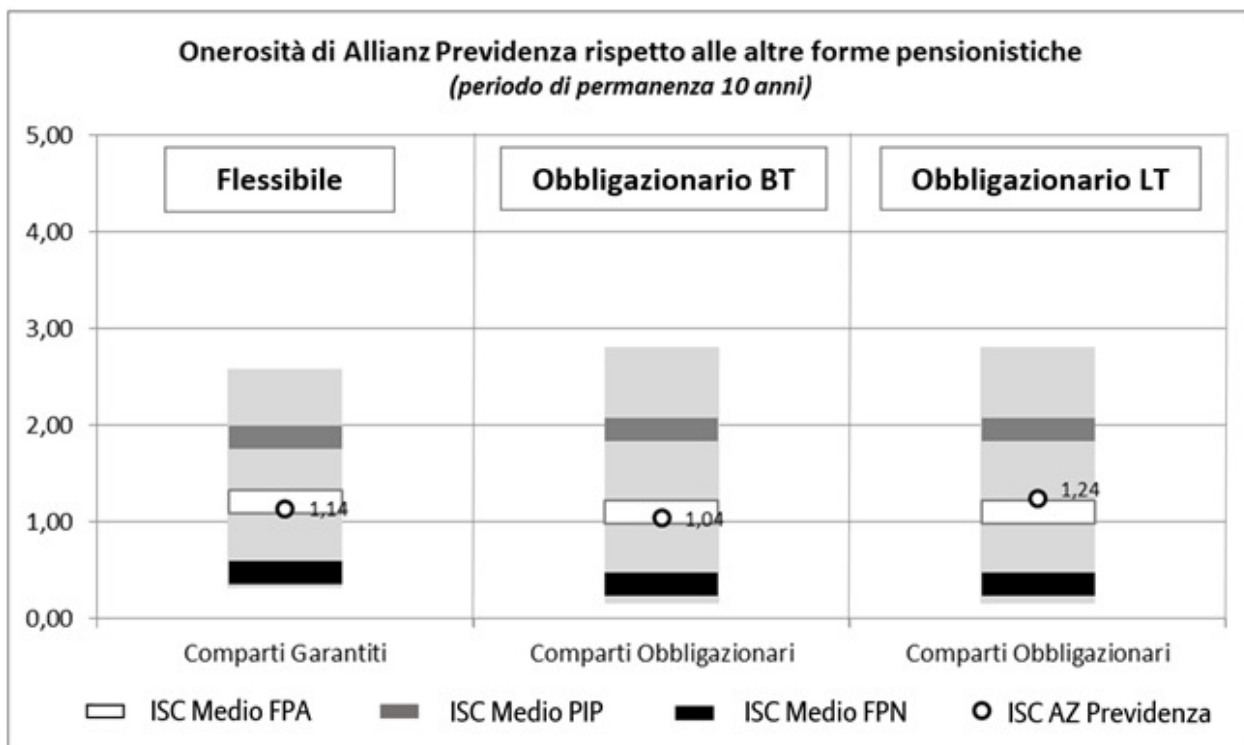
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. 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 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di ALLIANZ 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 ALLIANZ 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 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).

Luogo e data _____ Firma dell'Aderente _____

Pagina Bianca