

Orizzonte Previdenza

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo
Fondo pensione

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5094

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 29/03/2021)

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

ORIZZONTE PREVIDENZA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5094

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 29/03/2021)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a ORIZZONTE 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 a ORIZZONTE 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	non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	30 €, su base annua non frazionabile <i>pro rata temporis</i> in caso di attivazione di un programma Life Cycle e prelevati dalla posizione individuale <u>pro-quota da ciascuna linea di investimento</u> , in occasione del primo ribilanciamento previsto successivo all'attivazione e, successivamente, in occasione del primo ribilanciamento successivo alla ricorrenza dell'attivazione del Life Cycle
Indirettamente a carico dell'aderente	
FORMULA SICURA	Rendimento trattenuto pari all' 1,50% su base annua, detratto dal rendimento realizzato dalla gestione separata
FORMULA SERENA	Commissione di gestione pari all' 1,50% su base annua trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
OBBLIGAZIONARIO	Commissione di gestione pari all' 1,80% su base annua trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
FORMULA MODERATA	Commissione di gestione pari al 2,00% su base annua trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
BILANCIATO	Commissione di gestione pari al 2,30% su base annua trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
FORMULA EQUILIBRATA	Commissione di gestione pari al 2,30% su base annua trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo

FORMULA ATTIVA	Commissione di gestione pari al 2,50% su base annua trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
AZIONARIO GLOBALE	Commissione di gestione pari al 2,50% su base annua trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	50 € prelevate al momento dell'operazione e detratte dall'importo totale da trasferire
Switch da Gestione separata a Fondo interno	non previste
Riscatto	non previste
RITA - Rendita Integrativa Temporanea Anticipata	Non previste
Conversione del capitale assicurato	non previste
Modifica della destinazione dei versamenti contributivi	non previste
Spese e premi per le prestazioni accessorie obbligatorie:	
Premorienza	non previste
Spese e premi per le prestazioni accessorie facoltative:	
Premorienza	2% del contributo, prelevato all'atto del relativo versamento
(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo. Nel caso in cui il patrimonio dei comparti sia investito in quote di fondi comuni di investimento mobiliare (OICR) graveranno indirettamente sull'aderente, oltre alle spese sopraindicate, gli oneri propri dei fondi comuni di investimento mobiliare (OICR), ad eccezione:	
<ul style="list-style-type: none"> ■ delle relative commissioni di gestione, in quanto l'importo corrispondente sarà riattribuito al patrimonio della gestione separata o dei fondi interni; ■ degli oneri di sottoscrizione e di rimborso degli OICR in quanto la Società si impegna ad acquistare esclusivamente OICR che non prevedono tali oneri. 	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di ORIZZONTE 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 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.

ISC nella versione base

Linee di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Formula Sicura	2,16%	1,62%	1,53%	1,50%
Formula Serena	2,16%	1,62%	1,53%	1,50%
Obbligazionario	2,46%	1,93%	1,83%	1,80%
Formula Moderata	2,66%	2,13%	2,03%	2,00%
Bilanciato	2,96%	2,43%	2,33%	2,30%
Formula Equilibrata	2,96%	2,43%	2,33%	2,30%
Formula Attiva	3,16%	2,63%	2,53%	2,50%
Azionario Globale	3,16%	2,63%	2,53%	2,50%

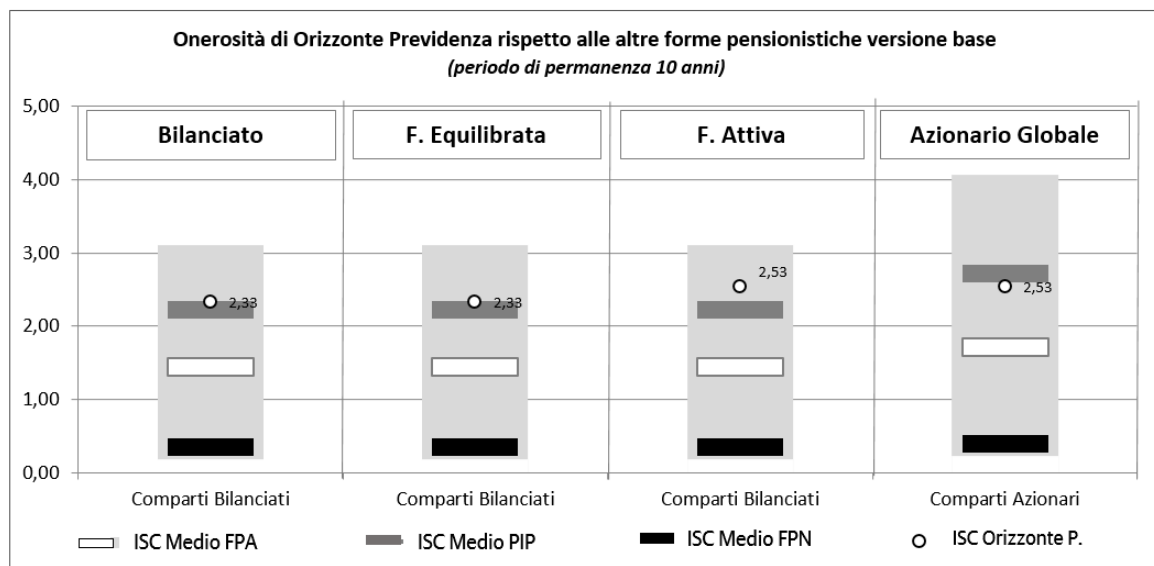
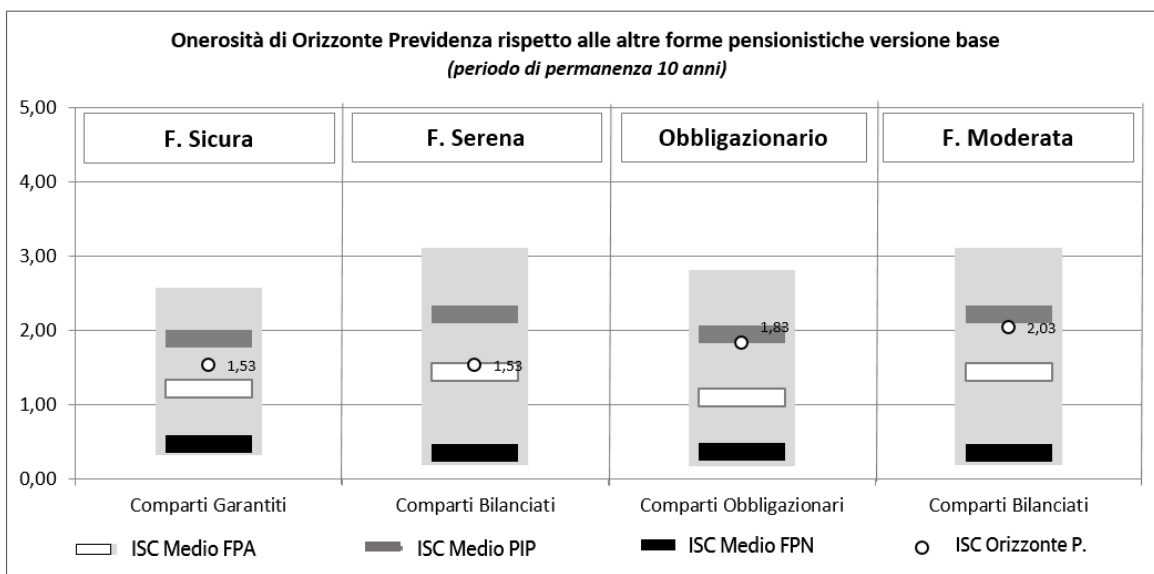
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' 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 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di ORIZZONTE 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 ORIZZONTE 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.



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 _____