

# Orizzonte Previdenza

Il progetto del tuo futuro inizia oggi



Ti offriamo **soluzioni di qualità** per costruire una **rendita integrativa**, con cui **proteggere il tuo tenore di vita** quando andrai in pensione.

**Orizzonte Previdenza è il Piano Individuale Pensionistico** dedicato alle persone che desiderano aggiungere una **rendita integrativa alla propria pensione**.

È ideale per **tutelare il proprio tenore di vita** al termine dell'attività lavorativa.



### Disponibilità del capitale prima del pensionamento<sup>1</sup>

Puoi richiedere l'**anticipazione del capitale** accumulato per acquistare o ristrutturare la tua prima casa o quella dei tuoi figli, per le spese sanitarie o per ulteriori **esigenze di carattere personale**. Inoltre, hai la possibilità di **riscattarlo in caso di perdita della capacità lavorativa**.

# Orizzonte Previdenza

## Perché scegliere Orizzonte Previdenza



### Una entrata costante, a vita

Ti offre una **rendita vitalizia integrativa** alla pensione pubblica. Potrai scegliere **diverse opzioni**, come ad esempio quella reversibile che, in caso di decesso, continua a essere erogata alla persona da te indicata.



### Versamenti liberi

Decidi **quando e quanto versare**, secondo le diverse esigenze e le disponibilità economiche del momento.



### Importanti benefici fiscali<sup>1</sup>

Ogni anno **puoi dedurre dal tuo reddito imponibile** i contributi versati **fino a 5.164,57 euro**. Inoltre, benefici della **tassazione agevolata** sulla prestazione pensionistica e sui rendimenti **provenienti dalla gestione finanziaria**.

1 Normativa di riferimento: D. Lgs. 252/2005 e successive modifiche e/o integrazioni. La disponibilità del capitale prima del pensionamento è soggetta alle condizioni previste dalla normativa di riferimento. I contributi sono deducibili nei limiti previsti dalla normativa vigente a luglio 2021.



## Puoi costruire in autonomia **il tuo piano previdenziale...**

Con **Orizzonte Previdenza** puoi distribuire i tuoi versamenti tra **le linee di investimento** disponibili, in funzione della tua propensione al rischio e dei tuoi obiettivi futuri.



**Sei prudente e cerchi un investimento sicuro e garantito?**

Puoi scegliere **la gestione separata Formula Sicura**. Prevede **la garanzia di restituzione del capitale** in caso di pensionamento, decesso, invalidità permanente e inoccupazione **superiore a 48 mesi**.



**Vuoi puntare sui mercati finanziari alla ricerca delle migliori performance?**

Puoi distribuire i tuoi versamenti in base al tuo profilo di rischio **tra 6 fondi Unit Linked**, riconducibili a 2 diversi approcci all'investimento: **"a rischio controllato"** e **"a benchmark"**.

**FONDI A RISCHIO CONTROLLATO**



**Formula Attiva, Formula Equilibrata e Formula Moderata<sup>2</sup>** hanno l'obiettivo di mantenere **l'esposizione al rischio costante nel tempo**, controllando la volatilità dei tuoi investimenti. Il fondo Formula Attiva prevede una maggiore esposizione al mercato azionario rispetto al fondo Formula Moderata che privilegia le obbligazioni.

**FONDI A BENCHMARK**



**Azionario Globale, Bilanciato e Obbligazionario<sup>2</sup>** ricercano **le migliori performance del mercato di riferimento**. Il gestore punta a battere il benchmark selezionando i titoli più promettenti in ogni situazione. L'investimento è soggetto alla volatilità e al rischio del comparto scelto, più basso nel caso del fondo obbligazionario e più elevato nel fondo azionario.

## **Flessibilità e personalizzazione** sono le caratteristiche principali di questa soluzione

Puoi decidere di investire i tuoi risparmi nella **gestione separata e nei fondi Unit Linked** e cambiare gratuitamente, **una volta all'anno**, la scelta di ripartizione a seconda delle tue esigenze o per adattare il tuo investimento alle evoluzioni del mercato. Ad esempio, puoi decidere di puntare inizialmente su fondi che ricercano **la performance nel lungo periodo**, fino a trasferire l'intero capitale maturato nella **gestione separata**, quando sei prossimo alla pensione e intendi **consolidare il tuo patrimonio**.

<sup>2</sup> Tutte le soluzioni sono costituite da fondi Unit Linked in cui non è presente una garanzia di capitale e il valore dell'investimento è soggetto a più fattori, come ad esempio l'andamento dei mercati.



...oppure puoi affidarti alla competenza degli **esperti di Allianz**

**3 percorsi Life Cycle** creati da un team di professionisti di Allianz. L'approccio Life Cycle consiste in una maggiore **esposizione ai mercati finanziari nei momenti di opportunità**, con una progressiva, graduale riduzione dei rischi quando sei più vicino alla pensione, in modo da **salvaguardare il valore del capitale che hai maturato**.

#### Percorso di investimento

#### Livello di rischio

##### 1. OBIETTIVO STABILITÀ



Un livello di rischio contenuto per performance tendenzialmente stabili nel tempo.

##### 2. OBIETTIVO EQUILIBRIO



Un giusto mix tra opportunità e sicurezza, con un portafoglio diversificato tra azioni e obbligazioni.

##### 3. OBIETTIVO CRESCITA



Una maggiore esposizione al mercato azionario, con l'obiettivo di ricercare la massimizzazione delle performance.

Puoi scegliere il **percorso** in funzione dell'obiettivo di rendimento e del livello di rischio **più adatti a te**.





L'**eccellenza** della gestione finanziaria Allianz

Con **Orizzonte Previdenza** il tuo investimento è affidato all'esperienza di **Allianz Global Investors**, società che gestisce oltre **550 miliardi di euro**<sup>3</sup>, uno dei principali asset manager del mondo, presente in **Europa, Stati Uniti e Asia Pacifico**.



**Per qualsiasi scelta di investimento è prevista una protezione in più per i tuoi cari**

In caso di decesso prima di aver raggiunto l'età pensionabile, **il capitale viene liquidato ai beneficiari** comprensivo di una maggiorazione che può essere incrementata se scegli la garanzia aggiuntiva. **La maggiorazione può arrivare fino a 50.000 euro.**



**Il tuo piano previdenziale a portata di mano**

Se lo desideri, puoi sempre consultare la tua posizione previdenziale e l'andamento delle tue linee di investimento, registrandoti alla sezione **"Area Clienti"** del sito **allianz.it**.

Per maggiori informazioni chiedi al tuo **Consulente Finanziario Allianz Bank**. Oppure vai su **allianzbank.it**.

3 Fonte: Allianz Global Investors, dati aggiornati al marzo 2021 per maggiori informazioni <https://it.allianzgi.com>

**AVVERTENZA**

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell'adesione leggere la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità", della Nota informativa. Maggiori informazioni sulla forma pensionistica sono rinvenibili nella Nota informativa completa, e nel Regolamento disponibili presso la sede della Banca, le filiali, i Centri di Consulenza Finanziaria e sui siti [www.allianzbank.it](http://www.allianzbank.it) e [www.allianz.it](http://www.allianz.it). L'investimento dei contributi può essere soggetto a rischi finanziari connessi all'andamento dei mercati, di liquidità e di credito. La compagnia non garantisce il raggiungimento degli obiettivi. La forma pensionistica complementare è soggetta alla vigilanza della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## **Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.**

Capogruppo del gruppo bancario Allianz Bank Financial Advisors S.p.A.

Sede legale Piazza Tre Torri, 3 – 20145 Milano

Telefono +39 02 7216.8000 / Fax +39 02 8901.0884

**[www.allianzbank.it](http://www.allianzbank.it)**

Codice Fiscale e Registro imprese di Milano n. 09733300157

Società appartenente al Gruppo IVA Allianz con P. IVA n. 01333250320

Capitale sociale Euro 119.000.000 int. vers.

Iscritta all'albo delle banche e dei gruppi bancari Cod. ABI 3589

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario

di Tutela dei Depositi Società, con socio unico, rientrante nell'area

di consolidamento del bilancio del gruppo Allianz S.p.A.

## **Orizzonte Previdenza**

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo pensione (PIP)

Emesso da Allianz S.p.A.

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

Sede Legale Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano

Telefono 800.68.68.68

PEC: [allianz.spa@pec.allianz.it](mailto:allianz.spa@pec.allianz.it)

**[www.allianz.it/servizi/pronto-allianz-online](http://www.allianz.it/servizi/pronto-allianz-online)**