



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 28/03/2024)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Allianz S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/03/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Elios Previdenza 2007, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Spese di adesione</b></li> </ul>	€ 50 prelevate all'atto di adesione dal primo contributo versato.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b></li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Direttamente a carico dell'aderente</li> </ul>	<b>1,5%</b> del contributo prelevato all'atto del relativo versamento.
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup>:                             <ul style="list-style-type: none"> <li>Commissione annua di gestione                                     <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <i>Fondo Protetto 2007</i></li> <li>✓ <i>Fondo Armonico 2007</i></li> <li>✓ <i>Fondo Attivo 2007</i></li> </ul> </li> <li>Commissione di incentivo                                     <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <i>Fondo Armonico 2007</i></li> <li>✓ <i>Fondo Attivo 2007</i></li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>	è calcolata sul valore netto complessivo del fondo ed è prelevata settimanalmente sulla base delle disponibilità del fondo stesso. <b>1,5%</b> sul valore netto complessivo del fondo. <b>1,5%</b> sul valore netto complessivo del fondo. <b>1,5%</b> sul valore netto complessivo del fondo. è applicata ad ogni valorizzazione solo quando il valore della quota del fondo raggiunge il suo valore storico massimo, ed è calcolata sulla differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. meccanismo di "High Watermark"), moltiplicato per il numero delle quote. <b>5%</b> secondo il meccanismo "High Watermark". <b>5%</b> secondo il meccanismo "High Watermark".
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali:</b></li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Anticipazione</li> </ul>	<b>non previste</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Trasferimento ad altra forma pensionistica</li> </ul>	<b>€ 50</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Trasferimento da altra forma pensionistica</li> </ul>	<b>non previste</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Riscatto</li> </ul>	<b>non previste</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Riallocazione della posizione individuale</li> </ul>	<b>non previste</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Riallocazione del flusso contributivo</li> </ul>	<b>non previste</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)</li> </ul>	<b>non previste</b>

<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio dei fondi interni possono gravare unicamente le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie, gli oneri di negoziazione, il "contributo di vigilanza", il compenso del Responsabile del PIP per la parte di competenza del fondo interno.

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:

- delle relative commissioni di gestione, in quanto l'importo corrispondente sarà riattribuito al patrimonio 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 dei comparti di Elios Previdenza 2007, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>Protetto 2007</b>	3,87%	2,28%	1,84%	1,58%
<b>Armonico 2007</b>	3,87%	2,28%	1,84%	1,58%
<b>Attivo 2007</b>	3,87%	2,28%	1,84%	1,58%

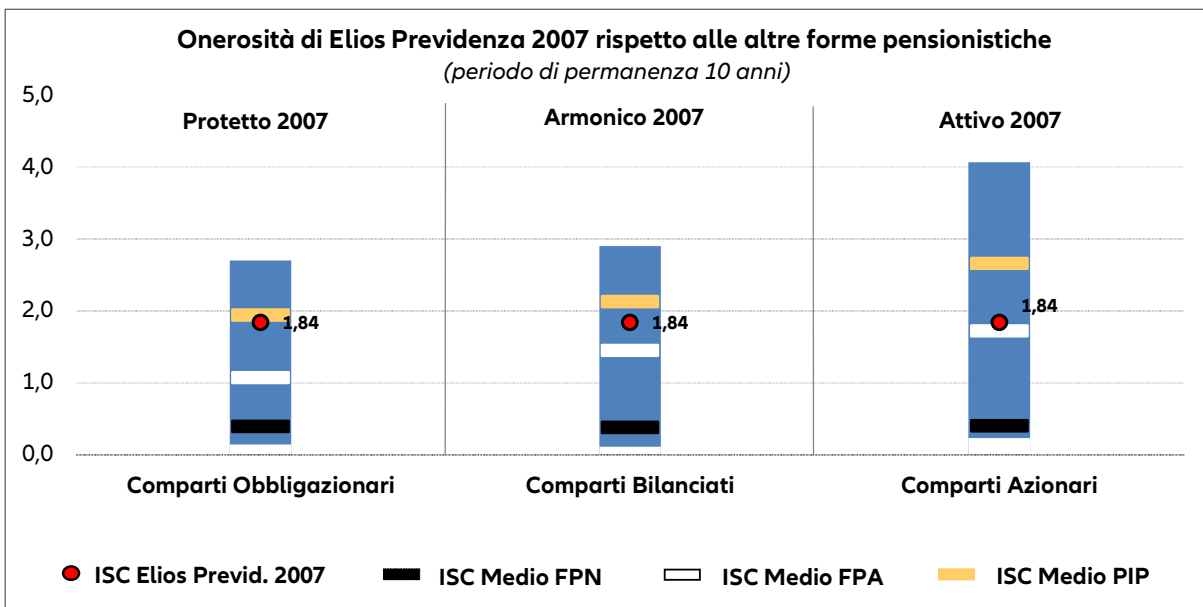


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Elios Previdenza 2007 è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Elios Previdenza 2007 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 1,125% in caso di rateazione annuale della rendita;
- 1,50% in caso di rateazione semestrale della rendita;
- 2,25% in caso di rateazione trimestrale della rendita;
- 3,00% in caso di rateazione bimestrale della rendita;
- 5,25% in caso di rateazione mensile della rendita.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione è pari al minore fra il 90% del rendimento della gestione speciale "Fondo S. Giusto" dell'esercizio precedente e lo stesso rendimento della gestione speciale "Fondo S. Giusto" meno un punto percentuale. In ogni caso detta misura annua di rivalutazione non può essere inferiore al rendimento minimo garantito pari al 2%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web ([www.allianz.it](http://www.allianz.it)).