

Insieme

Fondo Pensione Aperto a contribuzione definita
iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 118

SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 01/06/2017)

Allianz S.p.A. - Sede legale Largo Ugo Irneri 1, 34123 Trieste - Tel. +39 040 7781.111 - Fax +39 040 7781.311
allianz.spa@pec.allianz.it - CF, P. IVA, Reg. imprese Trieste n. 05032630963 - Cap. sociale euro 403.000.000,00 i.v.
Iscritta Albo imprese di assicurazione n. 1.00152 - Capogruppo del gruppo assicurativo Allianz, iscritto all'Albo
gruppi assicurativi n. 018 - Società con unico socio soggetta alla direzione e coordinamento di Allianz SE - Monaco

Allianz 

Pagina Bianca

INSIEME - FONDO PENSIONE APERTO

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.118

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01/06/2017)

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

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo	
<i>Tipologia di costo</i>	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 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) ⁽¹⁾ :	
- LINEA FLESSIBILE con garanzia di restituzione del capitale	0,60% del patrimonio su base annua
- LINEA OBBLIGAZIONARIA Breve Termine	0,55% del patrimonio su base annua
- LINEA OBBLIGAZIONARIA Lungo Termine	0,70% del patrimonio su base annua
- LINEA OBBLIGAZIONARIA	0,70% del patrimonio su base annua
- LINEA BILANCIATA	0,75% del patrimonio su base annua
- LINEA AZIONARIA	0,80% del patrimonio su base annua
- LINEA MULTIASET	0,80% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Spese e premi per le prestazioni accessorie⁽²⁾:	
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
(1) 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.	
(2) Per gli Aderenti che dovessero accedere alla copertura in corso d'anno, l'importo sarà diminuito in funzione della durata residua della stessa.	
Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano direttamente sull'Aderente.	
Maggiori informazioni sulle prestazioni sono contenute nell'Allegato n. 5 del Regolamento.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di INSIEME, 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.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
LINEA FLESSIBILE <i>con garanzia di restituzione del capitale</i>	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%
LINEA OBBLIGAZIONARIA <i>Breve Termine</i>	0,55	0,55%	0,55%	0,55%
LINEA OBBLIGAZIONARIA <i>Lungo Termine</i>	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%
LINEA OBBLIGAZIONARIA	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%
LINEA BILANCIATA	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%
LINEA AZIONARIA	0,80%	0,80%	0,80%	0,80%
Life Cycle VIVACE	1,61%	1,20%	1,01%	0,78%
Life Cycle EQUILIBRATO	1,58%	1,16%	0,97%	0,76%
Life Cycle PRUDENTE	1,55%	1,14%	0,95%	0,74%

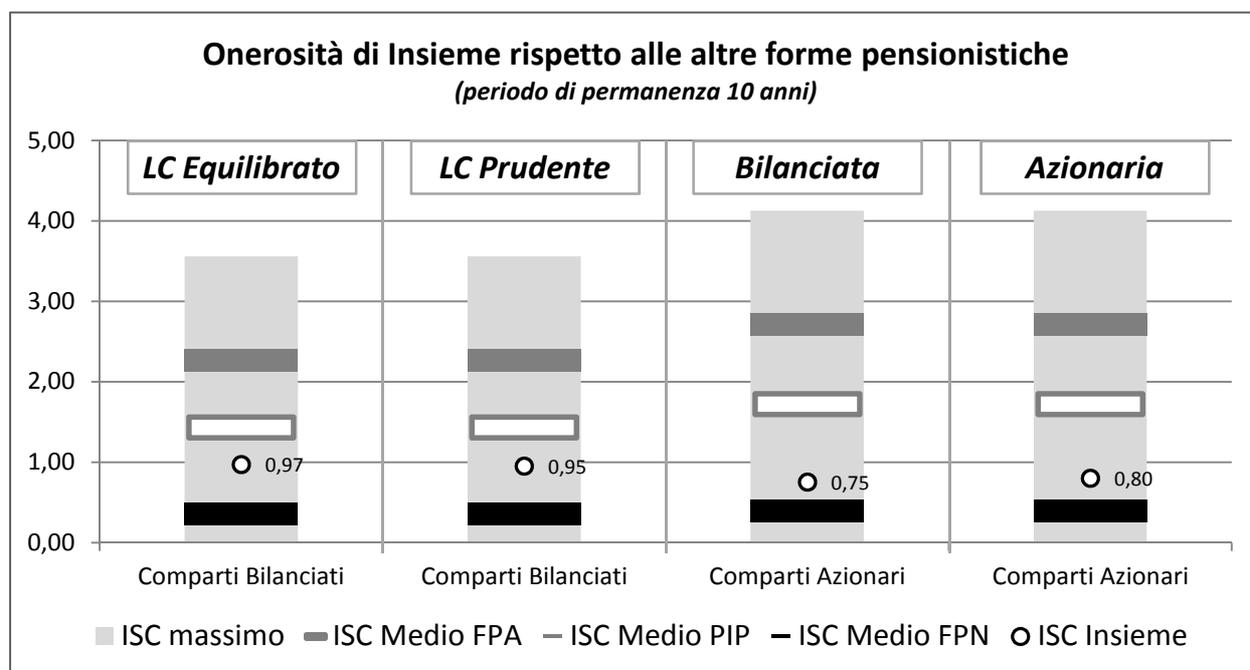
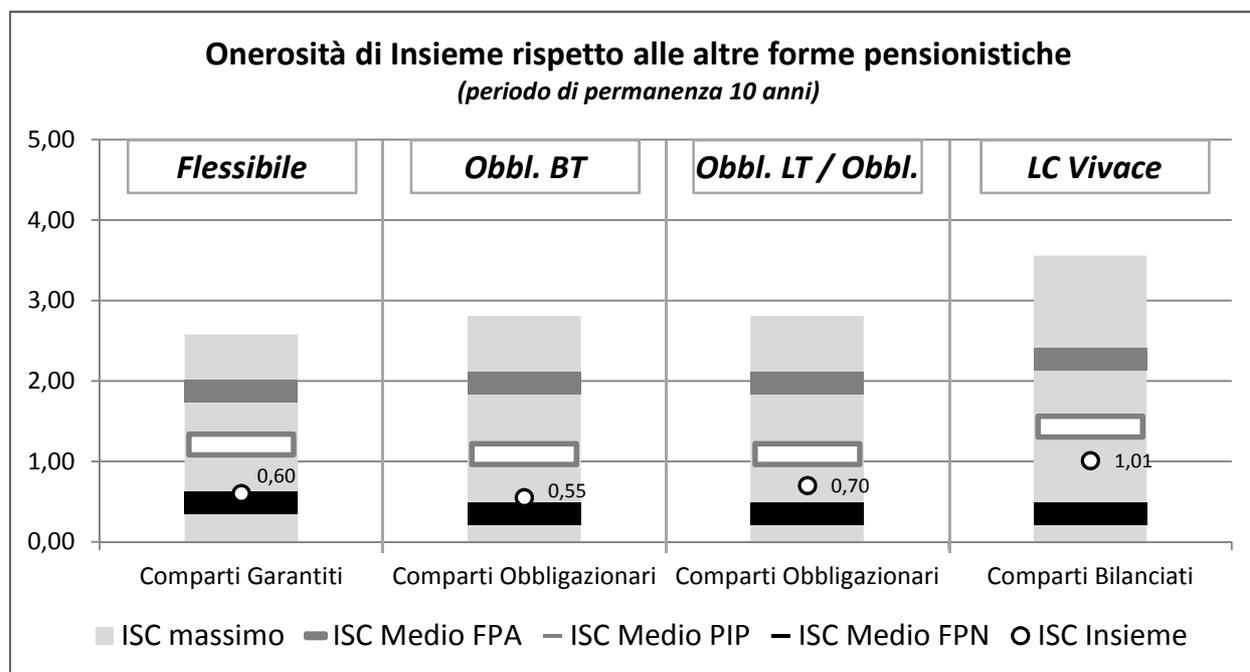
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa
I valori ISC inerenti i percorsi di Life Cycle sono stati calcolati sulla base degli esempi di allocazione target presenti nelle tabelle riportate nella descrizione di ciascun percorso, di cui alla Sezione - 'Caratteristiche della Forma pensionistica complementare'.

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 INSIEME 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 INSIEME 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 _____