



Nota informativa

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

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

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.allianz.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 28/03/2024)

Premessa

Quale è l'obiettivo	ORIZZONTE PREVIDENZA è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 . ORIZZONTE PREVIDENZA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	ORIZZONTE PREVIDENZA opera in regime di contribuzione definita : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
Come contribuire	ORIZZONTE PREVIDENZA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su base individuale . Se aderisci a ORIZZONTE PREVIDENZA la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te. Se sei un lavoratore dipendente, potrai altresì contribuire, in aggiunta o in alternativa a tali contributi, attraverso il conferimento – anche esclusivo - del TFR (Trattamento di fine rapporto) in maturazione e, ove previsto, del versamento del contributo datoriale e del premio di produttività.
Quali prestazioni puoi ottenere	RENDITA E/O CAPITALE - Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una rendita , calcolata in base al montante previdenziale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento. Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un capitale fino a un importo pari al 50% di quanto hai accumulato. Se sei iscritto a un fondo di previdenza complementare da prima del 29 aprile 1993, oppure quando il calcolo della tua rendita vitalizia risulta di ammontare molto contenuto, puoi richiedere l'intero importo della prestazione in forma di capitale. RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA) - Per il periodo intercorrente tra la cessazione dell'attività lavorativa e il conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza, hai la facoltà di richiedere che le prestazioni siano erogate in forma di " Rendita integrativa temporanea anticipata " (RITA), che consiste nell'erogazione frazionata del montante previdenziale accumulato, o di parte di esso. Specificamente, la RITA può essere richiesta con un anticipo massimo di 5 anni ovvero di 10 anni rispetto al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza, purché ne ricorrano i requisiti. ANTICIPAZIONE - In qualsiasi momento puoi richiedere un' anticipazione , fino al 75% di quanto hai maturato, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli. Devi invece aspettare almeno otto anni per poter richiedere un'anticipazione, fino al 75% di quanto hai maturato, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per te o per i tuoi figli, o per le spese di ristrutturazione della prima casa, oppure un'anticipazione, fino al 30%, per altre esigenze di carattere personale. RISCATTO TOTALE O PARZIALE - Per vicende rilevanti legate alla tua vita (es.: disoccupazione, riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo a seguito di invalidità permanente), ovvero qualora vengano

meno i requisiti di partecipazione alla forma pensionistica, ai sensi del comma 5 dell'art. 14 del Decreto, ti è consentito **riscattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

DECESSO - In caso di tuo decesso nella fase di accumulo e prima della maturazione del diritto all'esercizio delle prestazioni pensionistiche, la posizione individuale da te accumulata in ORIZZONTE PREVIDENZA è riscattata dai tuoi Eredi ovvero dai diversi Beneficiari da te indicati. In tale ipotesi, per la porzione di posizione individuale allocata sulla gestione separata FORMULA SICURA, opererà – ove necessaria - la prevista garanzia di restituzione del capitale, mentre sull'intera posizione individuale, si attiveranno le maggiorazioni previste dalle coperture assicurative ad adesione obbligatoria o facoltativa, previste da ORIZZONTE PREVIDENZA.

GARANZIE ASSICURATIVE ACCESSORIE - In caso di decesso prima del pensionamento la posizione individuale che verrà erogata ai tuoi eredi o ai diversi beneficiari che ci avrai indicato sarà maggiorata di una quota pari all'1%, se il decesso avviene entro il 65° anno di età, ovvero allo 0,25% per età superiori ed entro l'80° anno di età. Tale copertura è obbligatoria e si attiva automaticamente al momento dell'adesione. ORIZZONTE PREVIDENZA prevede inoltre la possibilità di sottoscrivere in alternativa una copertura assicurativa accessoria che offre una maggiorazione più elevata in caso di morte. La sottoscrizione di tale copertura è facoltativa, puoi quindi decidere liberamente se avvalertene o meno. Di seguito sono riportate, in forma tabellare, le coperture assicurative offerte da ORIZZONTE PREVIDENZA:

Copertura assicurativa accessoria ad adesione obbligatoria			
Tipologia di prestazione	Adesione	Età dell'aderente (1)	% di maggiorazione
Premorienza	Obbligatoria senza costi aggiuntivi per l'aderente	Fino a 65 anni	1%
		Fino a 80 anni	0,25%
		Oltre 80 anni	0%

Copertura assicurativa accessoria ad adesione facoltativa			
Tipologia di prestazione	Adesione	Età dell'aderente (1)	% di maggiorazione
Premorienza	Facoltativa con costo pari al 2% di ciascun contributo versato dall'aderente	Meno di 35 anni	100%
		da 35 anni a 44 anni	50%
		da 45 anni a 54 anni	25%
		da 55 anni a 64 anni	10%
		da 65 anni a 74 anni	1%
		da 75 anni a 80 anni	0,25%
		oltre 80 anni	0%

(1) in anni interi al momento del decesso.

AVVERTENZA: la copertura assicurativa accessoria ad adesione facoltativa prevede un periodo di carenza di due anni.

Trasferimento

Trascorsi due anni dall'adesione a ORIZZONTE PREVIDENZA puoi richiedere di trasferire la tua posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare. Prima di questo termine, il trasferimento è possibile solo in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di ORIZZONTE PREVIDENZA, ovvero in caso di richiesta di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare alla quale accedi in relazione ad una nuova attività lavorativa.

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

Le opzioni di investimento

I comparti messi a disposizione sono i seguenti:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Formula Sicura (gestione separata)	garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA
Formula Serena (fondo interno)(**)	bilanciato (gestione flessibile)	NO	
Formula Moderata (fondo interno)	bilanciato (gestione flessibile)	NO	
Formula Equilibrata (fondo interno)	bilanciato (gestione flessibile)	NO	
Formula Attiva (fondo interno)	bilanciato (gestione flessibile)	NO	
Obbligazionario (fondo interno)	obbligazionario puro	NO	
Bilanciato (fondo interno)	bilanciato	NO	
Azionario Globale (fondo interno)	azionario	NO	

Obbligazionario

COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
PURO

ORIZZONTE
TEMPORALE

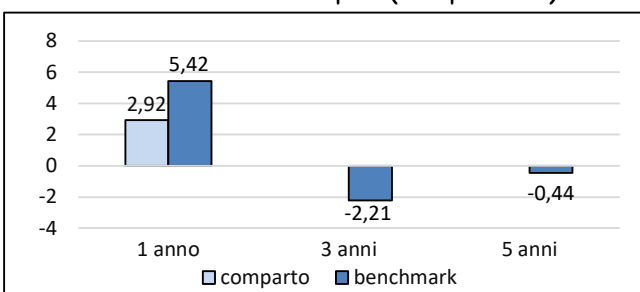
MEDIO

tra 5 e 10 anni dal
pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha una ridotta propensione al rischio e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 29/03/2021
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 16.987.582
- **Rendimento netto del 2023:** 2,92%
 - **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

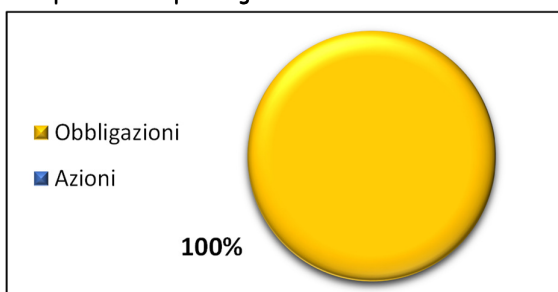
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Il comparto è operativo da meno di 5 anni.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Bilanciato

COMPARTO
BILANCIATO
(gestione flessibile)

ORIZZONTE
TEMPORALE

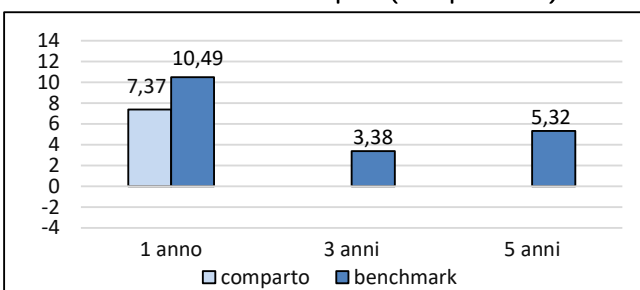
MEDIO/LUNGO

tra 10 e 15 anni dal
pensionamento

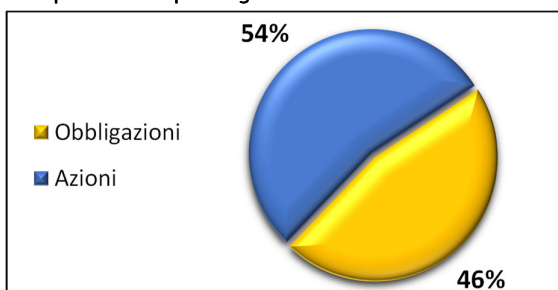
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 29/03/2021
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 48.210.150
- **Rendimento netto del 2023:** 7,37%
 - **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



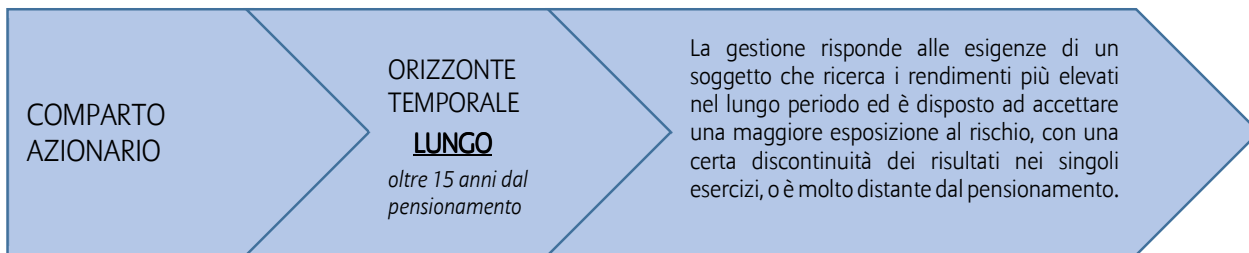
Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

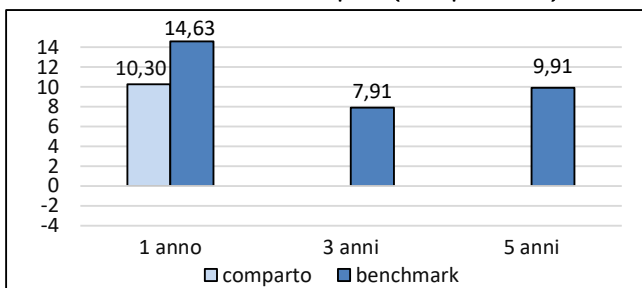
Il comparto è operativo da meno di 5 anni.

Azionario Globale



- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 29/03/2021
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):** 70.917.482
- **Rendimento netto del 2023:** 10,30%
 - **Sostenibilità:**
 - NO, non ne tiene conto
 - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

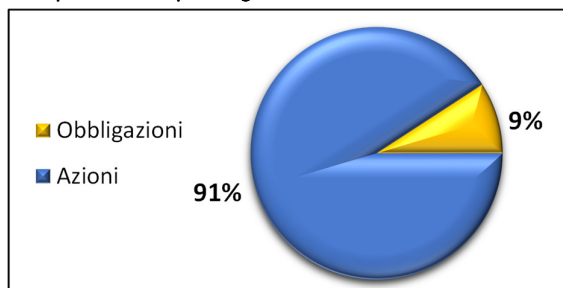
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Il comparto è operativo da meno di 5 anni.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Le proposte di investimento nell'ambito delle combinazioni predefinite di comparti incluse nelle opzioni "Life Cycle"

Introduzione

Life Cycle è un'opzione contrattuale che, attraverso un ribilanciamento periodico realizzato mediante switch automatici, permette di riallocare, su base trimestrale, la composizione dei comparti assegnati alla posizione individuale, per ottenere l'allocazione ottimale tipica del percorso prescelto, con l'obiettivo di ottenere un livello di rischiosità dell'investimento coerente con il tempo mancante alla data di pensionamento attesa, ovvero di ridurre il livello di rischiosità dell'investimento all'avvicinarsi della scadenza ipotizzabile (pensionamento). Non è previsto il ribilanciamento tramite switch automatici con l'impiego della gestione separata FORMULA SICURA.

L'utilizzo dell'opzione Life Cycle esclude la possibilità di operare switch volontari ed avrà effetto sull'intera posizione individuale, pertanto, in caso di attivazione nel corso della partecipazione al Fondo, l'opzione interesserà tutta l'allocazione in essere alla data della richiesta, incluso il capitale assicurato nella gestione separata.

Allianz S.p.A. offre l'opportunità di tre differenti percorsi Life Cycle, differenziati per livello di rischiosità del portafoglio, ciascuno dei quali caratterizzato da una presenza variabile di titoli azionari, nelle percentuali obiettivo (c.d. target) di seguito indicate per ciascun percorso:

(i)	Life Cycle Obiettivo Crescita	(esposizione obiettivo in titoli azionari dal 29% al 90%)
(ii)	Life Cycle Obiettivo Equilibrio	(esposizione obiettivo in titoli azionari dal 20% allo 70%)
(iii)	Life Cycle Obiettivo Stabilità	(esposizione obiettivo in titoli azionari dal 15% allo 50%)

Le percentuali obiettivo (o target) sopra riportate, caratterizzanti ciascuno dei percorsi Life Cycle proposti, consente al gestore finanziario, nel rispetto della periodicità trimestrale del ribilanciamento, di poter reagire con maggiore tempestività agli scenari di mercato, cogliendo eventuali opportunità sia in termini di valore che di diversificazione, con il costante obiettivo di

ridurre la rischiosità dell'investimento all'avvicinarsi dell'età pensionabile. Questo è reso possibile grazie alla flessibilità derivante dall'utilizzo (per ciascun percorso) di intervalli azionari (c.d. range) con valori di esposizione massimi e minimi, e/o dalla scelta sul timing del ribilanciamento. Ne consegue che l'allocazione dell'investimento all'interno del Life Cycle non è predeterminabile, ovvero, non sono stabilite a priori, le percentuali di allocazione su ciascuna linea di investimento, per gli anni di permanenza residua. L'Aderente potrà comunque verificare in ogni momento l'allocazione della propria posizione individuale attraverso l'accesso nell'area personale sul sito web della Compagnia, oppure al più tardi alla ricezione della comunicazione "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo".

Funzionamento

L'attivazione dell'opzione Life Cycle può avvenire in qualsiasi momento, è facoltativa ed ha un corrispettivo annuo pari a 30 euro, non frazionabile *pro rata temporis* e prelevati dalla posizione individuale pro-quota da ciascuna linea di investimento, in occasione del primo ribilanciamento previsto successivo all'attivazione e, successivamente, in occasione del primo ribilanciamento successivo alla ricorrenza dell'attivazione del Life Cycle. Nel caso di disattivazione del meccanismo durante l'anno, il costo viene comunque dedotto per intero e non viene riproporzionato *pro-rata temporis*, a condizione che sia stato effettuato almeno un ribilanciamento della posizione. Il Life Cycle prevede che la posizione individuale dell'Aderente venga ripartita attraverso switch automatici (effettuati dal gestore) tra le linee di investimento sopra descritte, nel rispetto dei parametri caratterizzanti il percorso prescelto. Al momento dell'attivazione dell'opzione Life Cycle, il capitale assicurato complessivo viene investito il giovedì della settimana successiva alla data di attivazione, nei fondi interni definiti dal meccanismo di Life Cycle. I versamenti successivi entrano direttamente nel percorso di investimento Life Cycle prescelto dall'aderente, assumendo la stessa composizione in essere in vigore per il contratto. Nel caso sia attivo il meccanismo Life Cycle e l'Aderente effettui un versamento contributivo aggiuntivo nella settimana in cui è previsto il ribilanciamento automatico, lo switch sarà effettuato successivamente all'investimento del versamento aggiuntivo.

In caso di trasferimento da altra forma pensionistica complementare, l'importo trasferito sarà inizialmente investito sul fondo interno FORMULA SERENA per poi essere ribilanciato, al primo switch automatico previsto, nel percorso di investimento Life Cycle prescelto dall'Aderente.

È data facoltà all'aderente di disattivare l'opzione Life Cycle, a condizione che siano trascorsi almeno 12 mesi dalla data di attivazione dell'opzione.

Dopo almeno 12 mesi dalla data di attivazione, l'aderente ha facoltà di cambiare il percorso Life Cycle prescelto in sede di attivazione senza l'applicazione di alcun costo; il cambio avrà effetto su tutta la posizione previdenziale, quindi sul capitale maturato e sui flussi futuri.

L'attivazione non potrà essere richiesta qualora manchino meno di cinque anni alla maturazione dei requisiti di accesso al pensionamento.

Una volta giunti al termine del percorso prescelto, il Life Cycle si disattiverà automaticamente e la posizione individuale maturata sarà allocata totalmente sul fondo interno FORMULA SERENA; nello specifico, lo switch sul fondo interno FORMULA SERENA avverrà in occasione della prima riallocazione successiva alla data del compimento dell'età prevista per il pensionamento stabilita nel momento in cui il Life Cycle viene attivato.

Decidendo di adottare l'opzione Life Cycle l'Aderente non potrà effettuare autonomamente (attraverso switch) la riallocazione della propria posizione individuale né la modifica della destinazione dei versamenti contributivi.

Avvertenza: Per rendere effettivo l'accesso al Life Cycle ed accedere al primo ribilanciamento utile, è necessario che la posizione individuale non abbia un controvalore inferiore a 50 euro, comprensivo anche di eventuali premi non ancora investiti, ovvero che, in caso di attivazione all'adesione, il premio versato non sia inferiore a 50 euro.

Nel caso in cui la consistenza complessiva della posizione scenda al di sotto della soglia di 40 euro, in occasione del ribilanciamento automatico effettuato in cui è previsto il prelievo del costo annuo ricorrente, il meccanismo di Life Cycle viene disattivato e contestualmente viene operato uno switch automatico della posizione maturata sul fondo interno FORMULA SERENA. A seguito della disattivazione è data la facoltà, su richiesta dell'Aderente, di attivare nuovamente l'opzione di Life Cycle.

Nel caso venga richiesta la RITA, il meccanismo di Life Cycle sarà disattivato anche se non è ancora trascorso un anno dalla sua attivazione.

Qualora l'Aderente richieda la disattivazione del Life Cycle o la RITA parziale, l'allocazione della posizione individuale maturata e degli eventuali versamenti contributivi successivi rimarrà inalterata rispetto all'ultimo ribilanciamento effettuato dal meccanismo del Life Cycle. Successivamente alla disattivazione del Life Cycle sarà possibile però, in ogni caso, modificare la riallocazione della posizione individuale e la destinazione dei versamenti contributivi.

Rappresentiamo di seguito la descrizione di ciascun Percorso Life Cycle, unitamente a degli esempi in forma tabellare di allocazione dei flussi contributivi.

(i) Percorso Life Cycle Obiettivo Crescita

Finalità della gestione: la rivalutazione del capitale nel lungo termine, attraverso un'allocazione in strumenti finanziari diversificati con una esposizione al rischio inizialmente massima (per piani aventi scadenza nel lungo periodo) e progressivamente decrescente al diminuire della durata residua della fase di accumulo, al termine della quale sarà comunque presente, nel suo complesso, una esposizione al rischio di livello medio/alto.

Orizzonte temporale: lungo periodo.

Composizione in termini di quote % di patrimonio investite in comparti:

La composizione del capitale investito viene modificata gradualmente nel tempo in funzione della durata residua della fase di accumulo, con l'obiettivo di diminuire il rischio finanziario all'avvicinarsi della scadenza della fase di accumulo stessa. Pertanto, la composizione del capitale investito nel tempo non risulterà in linea con quella originaria.

Benchmark: la dinamicità propria della strategia di investimento di tipo Life Cycle non consente l'adozione di un benchmark statico, da seguire lungo tutto l'orizzonte temporale del Percorso prescelto. Un parametro significativo per misurare il profilo di rischio può essere rappresentato dalla prevista volatilità annua che potrà variare all'interno di un range tra 5% e 25%.

Esempio in forma Tabellare della strategia di investimento target del percorso Life Cycle Obiettivo Crescita.

I pesi percentuali riportati nella Tabella si riferiscono all'asset allocation target per ciascun orizzonte temporale (anni di permanenza residua).

Anni di permanenza residua	Azionario Globale	Formula Attiva	Formula Equilibrata	Formula Moderata	Formula Serena	Esposizione obiettivo in azioni
40	100%	0%	0%	0%	0%	90%
35	100%	0%	0%	0%	0%	90%
30	100%	0%	0%	0%	0%	90%
25	100%	0%	0%	0%	0%	90%
20	52%	48%	0%	0%	0%	76%
15	12%	88%	0%	0%	0%	64%
10	0%	58%	42%	0%	0%	52%
5	0%	0%	72%	28%	0%	34%
0	0%	0%	45%	30%	25%	29%

(ii) **Percorso Life Cycle Obiettivo Equilibrio**

Finalità della gestione: la rivalutazione del capitale nel lungo termine, attraverso un'allocazione in strumenti finanziari diversificati con una esposizione al rischio inizialmente rilevante (per piani aventi scadenza nel lungo periodo) e progressivamente decrescente al diminuire della durata residua della fase di accumulo, al termine della quale sarà comunque presente, nel suo complesso, una esposizione al rischio di livello medio.

Orizzonte temporale: lungo periodo.

Composizione in termini di quote % di patrimonio investite in comparti:

La composizione del capitale investito viene modificata gradualmente nel tempo in funzione della durata residua della fase di accumulo, con l'obiettivo di diminuire il rischio finanziario all'avvicinarsi della scadenza della fase di accumulo stessa. Pertanto, la composizione del capitale investito nel tempo non risulterà in linea con quella originaria.

Benchmark: la dinamicità propria della strategia di investimento di tipo Life Cycle non consente l'adozione di un benchmark statico, da seguire lungo tutto l'orizzonte temporale del Percorso prescelto. Un parametro significativo per misurare il profilo di rischio può essere rappresentato dalla prevista volatilità annua che potrà variare all'interno di un range tra 4% e 22%.

Esempio in forma Tabellare della strategia di investimento target del percorso Life Cycle Obiettivo Equilibrio.

I pesi percentuali riportati nella Tabella si riferiscono all'asset allocation target per ciascun orizzonte temporale (anni di permanenza residua).

Anni di permanenza residua	Azionario Globale	Formula Attiva	Formula Equilibrata	Formula Moderata	Formula Serena	Esposizione obiettivo in azioni
40	33%	67%	0%	0%	0%	70%
35	33%	67%	0%	0%	0%	70%
30	33%	67%	0%	0%	0%	70%
25	33%	67%	0%	0%	0%	70%
20	15%	85%	0%	0%	0%	65%
15	0%	69%	31%	0%	0%	54%
10	0%	8%	92%	0%	0%	42%
5	0%	0%	27%	73%	0%	25%
0	0%	0%	0%	65%	35%	20%

(iii) **Percorso Life Cycle Obiettivo Stabilità**

Finalità della gestione: la rivalutazione del capitale nel lungo termine, attraverso un'allocazione in strumenti finanziari diversificati con una esposizione al rischio inizialmente equilibrata (per piani aventi scadenza nel lungo periodo) e progressivamente decrescente al diminuire della durata residua della fase di accumulo, al termine della quale sarà comunque presente, nel suo complesso, una esposizione al rischio di livello medio.

Orizzonte temporale: lungo periodo.

Composizione in termini di quote % di patrimonio investite in comparti:

La composizione del capitale investito viene modificata gradualmente nel tempo in funzione della durata residua della fase di accumulo, con l'obiettivo di diminuire il rischio finanziario all'avvicinarsi della scadenza della fase di accumulo stessa. Pertanto, la composizione del capitale investito nel tempo non risulterà in linea con quella originaria.

Benchmark: la dinamicità propria della strategia di investimento di tipo Life Cycle non consente l'adozione di un benchmark statico, da seguire lungo tutto l'orizzonte temporale del Percorso prescelto. Un parametro significativo per misurare il profilo di rischio può essere rappresentato dalla prevista volatilità annua che potrà variare all'interno di un range tra 4% e 14%.

Esempio in forma Tabellare della strategia di investimento target del percorso Life Cycle Obiettivo Stabilità.

I pesi percentuali riportati nella Tabella si riferiscono all'asset allocation target per ciascun orizzonte temporale (anni di permanenza residua).

Anni di permanenza residua	Azionario Globale	Formula Attiva	Formula Equilibrata	Formula Moderata	Formula Serena	Esposizione obiettivo in azioni
40	0%	50%	50%	0%	0%	50%
35	0%	50%	50%	0%	0%	50%
30	0%	50%	50%	0%	0%	50%
25	0%	50%	50%	0%	0%	50%
20	0%	49%	51%	0%	0%	50%
15	0%	43%	57%	0%	0%	49%
10	0%	33%	67%	0%	0%	47%
5	0%	0%	53%	47%	0%	31%
0	0%	0%	0%	0%	100%	15%

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

Versione base

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Formula Sicura		Formula Moderata		Formula Equilibrata		Formula Attiva	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	111.425,20€	4.264,43€	111.425,20€	4.264,43€	111.425,20€	4.264,43€	114.672,07€	4.388,70€
	40	27	77.133,24€	3.060,04€	77.133,24€	3.060,04€	77.133,24€	3.060,04€	78.809,66€	3.126,54€
€ 5.000	30	37	222.850,39€	8.528,86€	222.850,39€	8.528,86€	222.850,39€	8.528,86€	229.344,15€	8.777,39€
	40	27	154.266,47€	6.120,07€	154.266,47€	6.120,07€	154.266,47€	6.120,07€	157.619,33€	6.253,09€

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Obbligazionario		Bilanciato		Azionario Globale	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	106.775,31€	4.086,47€	114.672,07€	4.388,70€	125.173,79€	4.790,61€
	40	27	74.702,10€	2.963,59€	78.809,66€	3.126,54€	84.121,10€	3.337,26€
€ 5.000	30	37	213.550,62€	8.172,95€	229.344,15€	8.777,39€	250.347,58€	9.581,23€
	40	27	149.404,19€	5.927,17€	157.619,33€	6.253,09€	168.242,20€	6.674,52€

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Life Cycle Obiettivo Crescita		Life Cycle Obiettivo Equilibrio		Life Cycle Obiettivo Stabilità	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	115.236,96€	4.410,31€	113.115,19€	4.329,11€	112.391,21€	4.301,40€
	40	27	77.982,47€	3.093,73€	77.388,44€	3.070,16€	77.480,80€	3.073,82€
€ 5.000	30	37	231.139,70€	8.846,11€	226.882,29€	8.683,17€	225.429,62€	8.627,58€
	40	27	156.481,95€	6.207,96€	155.289,71€	6.160,67€	155.475,08€	6.168,02€

Versione con Garanzia assicurativa accessoria

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Formula Sicura		Formula Moderata		Formula Equilibrata		Formula Attiva	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	109.633,62€	4.195,87€	109.633,62€	4.195,87€	109.633,62€	4.195,87€	112.827,57€	4.318,10€
	40	27	75.893,03€	3.010,83€	75.893,03€	3.010,83€	75.893,03€	3.010,83€	77.542,01€	3.076,25€
€ 5.000	30	37	219.267,24€	8.391,73€	219.267,24€	8.391,73€	219.267,24€	8.391,73€	225.655,15€	8.636,21€
	40	27	151.786,06€	6.021,67€	151.786,06€	6.021,67€	151.786,06€	6.021,67€	155.084,02€	6.152,51€

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Obbligazionario		Bilanciato		Azionario Globale	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	105.059,51€	4.020,81€	112.827,57€	4.318,10€	123.158,03€	4.713,47€
	40	27	73.501,69€	2.915,96€	77.542,01€	3.076,25€	82.766,44€	3.283,52€
€ 5.000	30	37	210.119,01€	8.041,61€	225.655,15€	8.636,21€	246.316,06€	9.426,94€
	40	27	147.003,37€	5.831,93€	155.084,02€	6.152,51€	165.532,88€	6.567,03€

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Life Cycle Obiettivo Crescita		Life Cycle Obiettivo Equilibrio		Life Cycle Obiettivo Stabilità	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	113.372,34€	4.338,95€	111.285,38€	4.259,08€	110.573,28€	4.231,83€
	40	27	76.719,84€	3.043,64€	76.135,59€	3.020,46€	76.226,43€	3.024,06€
€ 5.000	30	37	227.410,57€	8.703,39€	223.222,79€	8.543,12€	221.793,87€	8.488,43€
	40	27	153.956,80€	6.107,79€	152.784,14€	6.061,26€	152.966,47€	6.068,50€

⁽¹⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Allianz S.p.A. né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo <https://www.allianz.it/le-soluzioni-per-te/previdenza/piani-individuali/orizzonte-previdenza.html>. Sul sito web (www.allianz.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire ad ORIZZONTE PREVIDENZA è necessario che tu sottoscriva il **"Modulo di adesione"** verificando la veridicità delle informazioni nello stesso riportate.

La conclusione del contratto è fissata alla data di perfezionamento del modulo di adesione vale a dire nel momento in cui vengono apposte sullo stesso la tua firma e quella della Società.

Entro il termine di trenta giorni dalla conclusione del contratto puoi esercitare il diritto di recesso.

Per l'esercizio del diritto di recesso devi inviare comunicazione scritta alla Società - con lettera raccomandata indirizzata a: Allianz S.p.A. - Circle Life Previdenza - Piazza 3 Torri, 3 - 20145 Milano - contenente gli elementi identificativi del Contratto.

Il recesso ha l'effetto di liberare te e la Società da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della lettera raccomandata, quale risultante dal timbro postale di invio della stessa.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Società provvederà a rimborsarti tramite assegno, gli eventuali versamenti contributivi da te corrisposti.

- Per la parte investita nei fondi interni, l'importo rimborsato sarà pari al controvalore delle quote assegnate al contratto aggiunti gli eventuali caricamenti applicati. Qualora la richiesta di recesso pervenga entro il giorno lavorativo antecedente il giorno di conversione del versamento contributivo in quote, la Società ti rimborsa l'intero contributo versato.
- Per la parte investita nella gestione separata, l'importo rimborsato sarà pari alla totalità dei versamenti contributivi in essa versati.

E' previsto l'utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza per le operazioni di trasferimento e riscatto. Si rinvia al sito web – area personale.

I rapporti con gli aderenti

Allianz S.p.A. ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Tale momento è particolarmente utile al fine di verificare la regolarità dei versamenti effettuati e per controllare l'evoluzione del piano previdenziale. Allianz S.p.A. si impegna a fornirti adeguata e solerte informativa sulle modifiche in grado di incidere sulle scelte di partecipazione (ad esempio, introduzione di nuovi fondi interni), intervenute successivamente all'adesione. Inoltre, la Società si impegna a comunicarti l'introduzione di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche, ivi comprese le modifiche che interessino in modo sostanziale le caratteristiche del PIP.

Allianz S.p.A. mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Allianz S.p.A. telefonicamente, via PEC o posta ordinaria.

Per avanzare un reclamo è necessario inviare una comunicazione scritta avente ad oggetto presunte irregolarità, criticità o anomalie all'indirizzo:

Allianz S.p.A., Pronto Allianz - Servizio Clienti, Piazza Tre Torri 3, 20145 Milano

oppure all'indirizzo <https://www.allianz.it/contattaci/contatti-e-assistenza/reclami.html>.

Al reclamo, che verrà riportato in apposito registro elettronico, sarà dato riscontro nel termine massimo di 45 giorni dal ricevimento.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a ORIZZONTE PREVIDENZA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di ORIZZONTE PREVIDENZA;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni Generali di Contratto).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.allianz.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



ORIZZONTE PREVIDENZA



Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)



800.68.68.68

Allianz S.p.A.

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



<http://www.allianz.it/servizi/pronto-allianz-online>

allianz.spa@pec.allianz.it

Istituito in Italia



www.allianz.it

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 ORIZZONTE PREVIDENZA, 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 ⁽¹⁾

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 percorso 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	1,50% trattenuto su base annua, detratto dal rendimento realizzato dalla gestione separata
✓ Formula Serena	1,50% su base annua trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
✓ Obbligazionario	1,80% su base annua trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
✓ Formula Moderata	2,00% su base annua trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
✓ Bilanciato	2,30% su base annua trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
✓ Formula Equilibrata	2,30% su base annua trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
✓ Formula Attiva	2,50% su base annua trattenuta giornalmente dal patrimonio netto del fondo
✓ Azionario Globale	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
– Riscatto	non previste
– Switch da Gestione separata a Fondo interno	non previste
– Conversione del capitale assicurato	non previste
– Modifica della destinazione dei versamenti contributivi	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	non previste

• Spese e premi per prestazioni accessorie obbligatorie	
– Premorienza	non previste
• Spese e premi per prestazioni accessorie facoltative	
– Premorienza	2% del contributo, prelevato all'atto del relativo versamento
<p>⁽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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Per quanto riguarda l'investimento in OICR del patrimonio della gestione separata Formula Sicura, nell'eventuale caso in cui lo stesso sia investito in quote di OICR alternativi (FIA) diversi da quelli collegati o comunque nei casi di deroga di carattere generale previsti da COVIP, sul patrimonio potranno gravare indirettamente le commissioni di gestione e le eventuali commissioni di incentivo sugli attivi sottostanti. In tal caso, nella presente Scheda sarà esplicitata la misura massima delle commissioni applicabili.</p>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di ORIZZONTE PREVIDENZA, 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).



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
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%

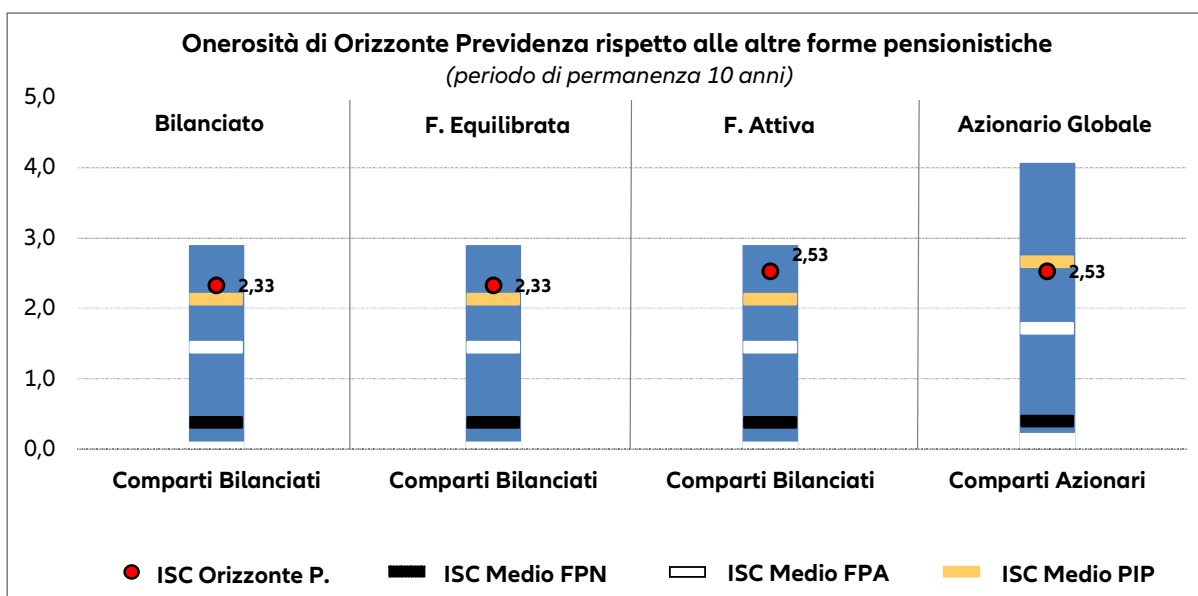
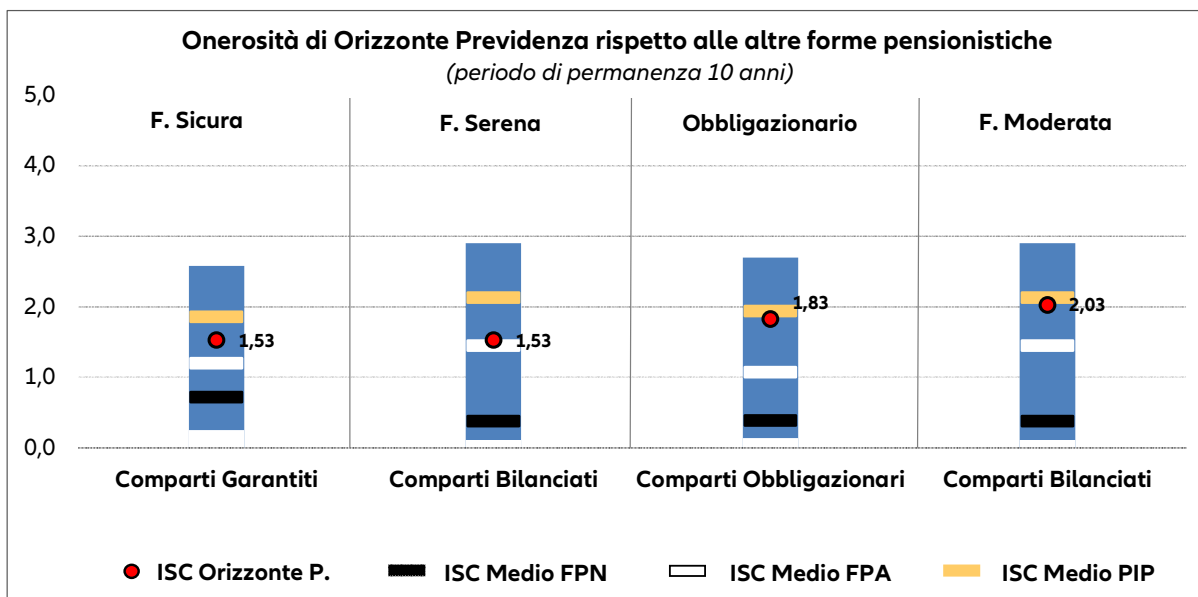


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di ORIZZONTE PREVIDENZA 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 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (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:

- periodicità annuale: 1,80%
- periodicità semestrale: 2,00%
- periodicità quadrimestrale: 2,10%
- periodicità trimestrale: 2,20%
- periodicità mensile: 3,30%

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

Al fini della rivalutazione della rendita vitalizia in corso di erogazione, la Società applica la misura annua di rivalutazione ottenuta diminuendo il rendimento realizzato dalla gestione separata FORMULA SICURA di un valore, denominato rendimento trattenuto pari a 1,2 punti percentuali.

Il rendimento trattenuto sarà aumentato di 0,01 punti percentuali, per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5% realizzato dalla gestione separata FORMULA SICURA.



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