Allianz INSIEME

FONDO PENSIONE APERTO

Allianz S.p.A.
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 118

Istituito in Italia

Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano

800.68.68.68 (opzione 4.1)

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

allianz.spa@pec.allianz.it

www.allianz.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/07/2026*)

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 31/07/2026*)

Gli importi ivi riportati devono intendersi come importi massimi applicabili.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica.** Pertanto, prima di aderire a INSIEME, 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

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	**100€**, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione e dal primo versamento utile
• **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 pro-quota da ciascuna linea di investimento, 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 MULTIASSET*	**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
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
• **Spese e premi per 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. 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.*

(2) Per gli aderenti che dovessero accedere alla copertura in corso d'anno, l'importo sarà diminuito in funzione della durata residua della stessa.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di INSIEME, 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 le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nella Scheda appositamente predisposta e riportata in calce alla presente Nota Informativa.

*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:** É 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

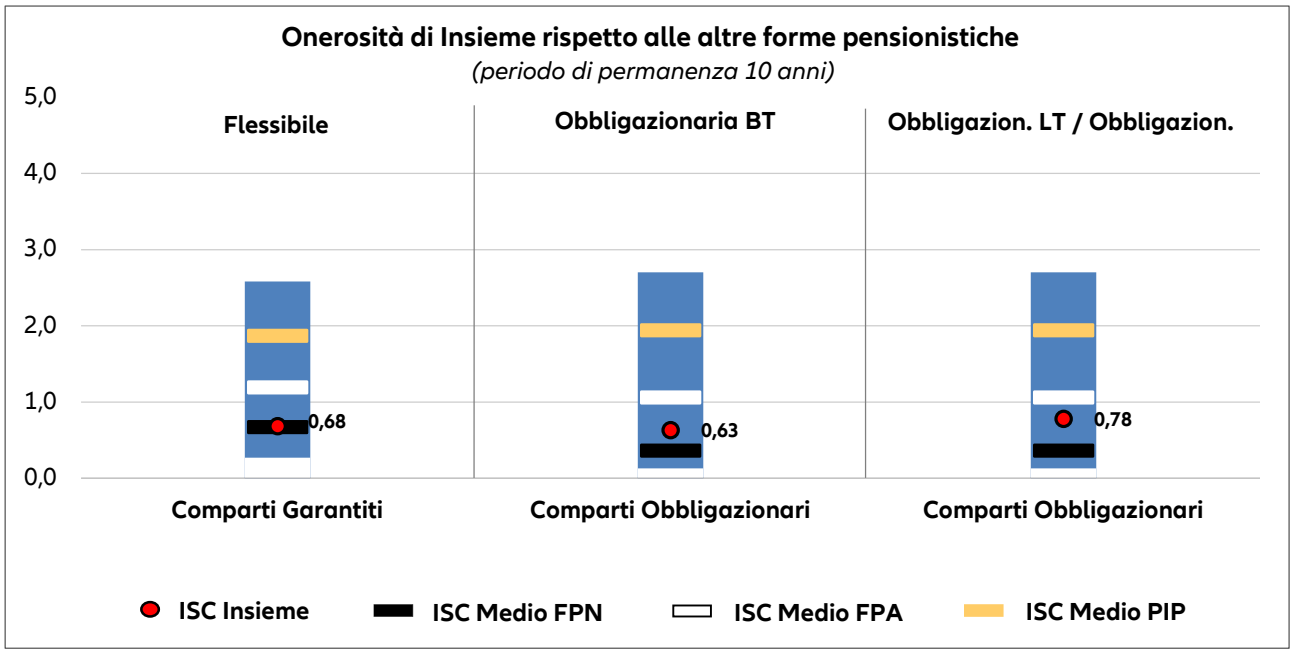
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
LINEA FLESSIBILE con garanzia di restituzione del capitale	2,00%	0,89%	0,68%	0,61%
LINEA OBBLIGAZIONARIA Breve Termine	1,95%	0,84%	0,63%	0,56%
LINEA OBBLIGAZIONARIA Lungo Termine	2,10%	0,99%	0,78%	0,71%
LINEA OBBLIGAZIONARIA	2,10%	0,99%	0,78%	0,71%
LINEA BILANCIATA	2,15%	1,04%	0,83%	0,76%
LINEA AZIONARIA	2,20%	1,09%	0,88%	0,81%
LINEA MULTIASSET	3,03%	1,50%	1,10%	0,87%

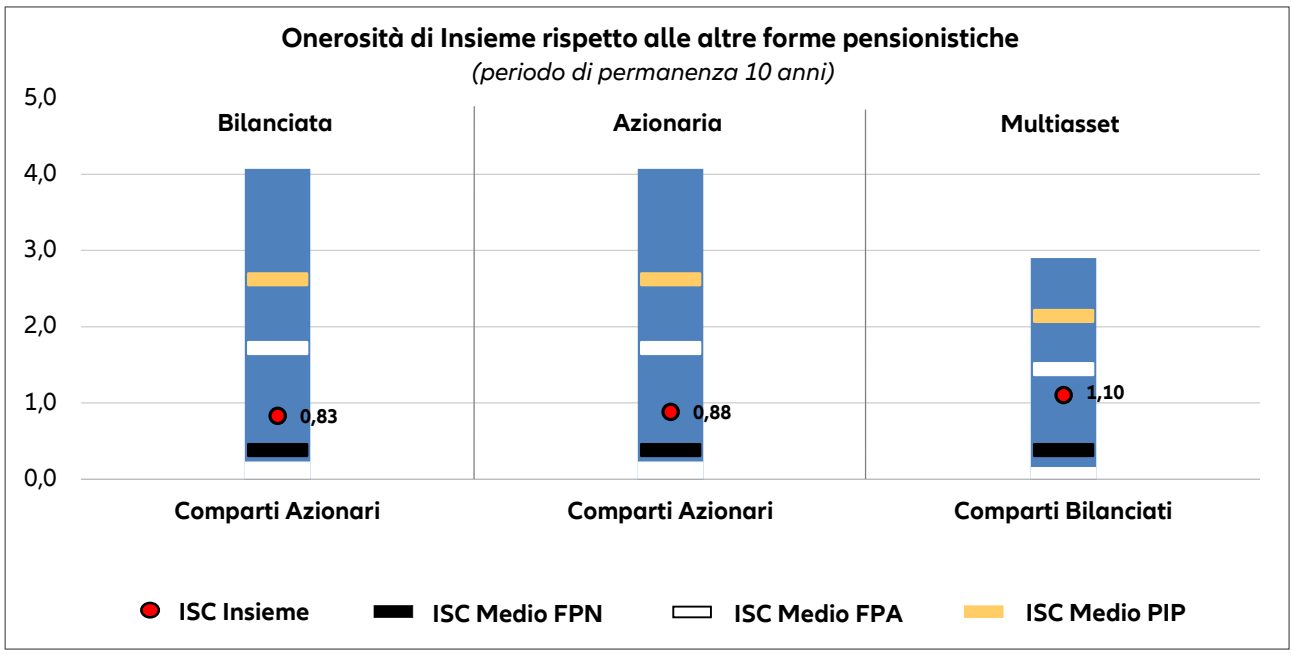
***AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

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 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 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 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, in caso di scelta di una forma di rendita vitalizia, 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:

- al 3,30% del premio unico netto impiegato per la costituzione della rendita, in caso di rateazione mensile;
- al 2,20% del premio unico netto impiegato per la costituzione della rendita, in caso di rateazione trimestrale;
- al 2,10% del premio unico netto impiegato per la costituzione della rendita, in caso di rateazione quadrimestrale;
- al 2,00% del premio unico netto impiegato per la costituzione della rendita, in caso di rateazione semestrale;
- al 1,80% del premio unico netto impiegato per la costituzione della rendita, in caso di rateazione annuale.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,20%. Tale rendimento trattenuto sarà aumentato di 0,01 punti percentuali, per ogni decimo di punto percentuale di rendimento superiore al 5% realizzato dalla gestione separata VITARIV Group.

Per le ulteriori tipologie di prestazioni, introdotte dalla Legge di Bilancio 2026, non è prevista l'applicazione di alcun costo, salvo le spese per la gestione finanziaria, riportate nella sezione "Spese da sostenere durante la fase di accumulo" e gravanti indirettamente sull'Aderente, in relazione al/ai comparto/i nel/i quale/i è investito il montante residuo durante la fase di erogazione.

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