

Insieme

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

Informazioni chiave per l'Aderente

La presente Sezione I - Informazioni chiave per l'aderente fa parte della Nota informativa

La Nota informativa, redatta da Allianz S.p.A. secondo lo schema predisposto dalla COVIP, non è soggetta a preventiva approvazione da parte della COVIP medesima.

Allianz S.p.A. si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Allianz S.p.A. si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

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.a.
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



Sezione I – Informazioni chiave per l'aderente

(in vigore dal 01/04/2019)

Il presente documento ha lo scopo di presentarti le principali caratteristiche di **INSIEME** e facilitarti il confronto tra **INSIEME** e le altre forme pensionistiche complementari.

Presentazione di Insieme

INSIEME è un **fondo pensione aperto**, gestito da Allianz S.p.A., società appartenente al Gruppo Allianz SE.

INSIEME è finalizzato all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252.

INSIEME opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

INSIEME è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Possono aderire, su **base collettiva**, anche i lavoratori nei cui confronti trovano applicazione i contratti, gli accordi o i regolamenti aziendali che ne prevedono l'adesione.

La partecipazione a INSIEME ti consente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

Informazioni pratiche

Sito web del fondo: www.allianz.it
Indirizzo web per richiedere informazioni: <http://www.allianz.it/servizi/pronto-allianz-online>
Telefono: 800.68.68.68 (opzione 4) dalle 9:00 alle 19:00
Fax: 02/7216.9145
Sede di Allianz S.p.A.: Largo Ugo Inreri, 1 – 34123 – Trieste (TS)

Sul sito *web* del fondo sono disponibili il **Regolamento** e la **Nota informativa**, documenti che contengono le informazioni di maggiore dettaglio sulle caratteristiche del fondo. Sono inoltre disponibili il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni**, il **Documento sulla Politica di Investimento**, il **Documento sulle rendite** (Allegato 3 'Condizioni e modalità di erogazione delle rendite' del Regolamento) e ogni altra informazione generale utile all'iscritto.

La contribuzione

La misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te al momento dell'adesione e possono essere successivamente variate. Nel corso dell'anno sono consentiti versamenti aggiuntivi.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce a INSIEME sulla base di un accordo collettivo, la misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che prevede l'adesione al fondo. Gli accordi, intesi come tutte le fonti istitutive abilitate a disporre relativamente alla quota di TFR da destinare a previdenza complementare, possono anche stabilire la percentuale minima di TFR da destinare a previdenza complementare. In assenza di tale indicazione e ad eccezione dei casi previsti dalla normativa vigente, il conferimento è totale. Ti è comunque consentito di rivedere successivamente la scelta effettuata con riguardo alla quota di TFR da destinare al Fondo. Hai tuttavia la possibilità di determinare la contribuzione anche in misura superiore. Il contributo del datore di lavoro spetta **unicamente** nel caso in cui versi al fondo almeno il contributo minimo a tuo carico.

Se sei un lavoratore dipendente che aderisce a INSIEME su base individuale puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro. Se alla data del 28 aprile 1993 eri già iscritto a forme di previdenza obbligatorie puoi, in alcuni casi, limitare il versamento del TFR a una quota dello stesso.

La prestazione pensionistica complementare

Dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita ti verrà erogata una **rendita**, calcolata in base al capitale che avrai accumulato e alla tua età a quel momento.

Al momento dell'adesione ti è consegnato il documento "**La mia pensione complementare**", versione **standardizzata**, utile per avere un'idea di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione, delle scelte di investimento, dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative condizioni che INSIEME ti propone sono riportate nel **Documento sulle rendite** (Allegato 3 'Condizioni e modalità di erogazione delle rendite' del Regolamento), disponibile sul sito web del fondo.

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.

Per il periodo intercorrente tra la cessione 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.

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.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle anticipazioni della posizione individuale nel Documento sulle anticipazioni, disponibile sul sito web del fondo.

Trascorsi due anni dall'adesione a INSIEME 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 del fondo, ovvero in caso di richiesta di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare alla quale accedi in relazione ad una nuova attività lavorativa.

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 di **risattare**, in tutto o in parte, la posizione maturata a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

INSIEME offre ai suoi aderenti di età compresa tra i 18 e i 70 anni la possibilità di sottoscrivere (sia fase di adesione che successivamente), a titolo individuale e facoltativo, garanzie assicurative accessorie di tipo assistenziale per tutelarsi contro il rischio di morte, di morte e invalidità totale e permanente ovvero di morte e di insorgenza dello stato di non autosufficienza.

La copertura è di durata monoannuale, e la prestazione assicurata si determina in funzione dell'età e di un contributo annuale (c.d. premio). Ogni Aderente potrà scegliere tre fasce di premio predefinite dell'ammontare di: € 50; € 100; € 150.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione**, nonché sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nella presente Nota informativa e nel Regolamento di INSIEME, disponibili sul sito web del fondo.

Proposte d'investimento

INSIEME ti propone i seguenti comparti di investimento:

- Linea Flessibile con garanzia di restituzione del capitale
- Linea Obbligazionaria Breve Termine
- Linea Obbligazionaria Lungo Termine
- Linea Obbligazionaria
- Linea Bilanciata
- Linea Azionaria

INSIEME ti propone altresì il seguente comparto di investimento nell'ambito delle combinazioni predefinite di linee di investimento previste dall'opzione "Life Cycle":

- **Linea Multiasset (linea attivabile unicamente nell'ambito dell'opzione "Life Cycle")**

I flussi di TFR conferiti tacitamente sono destinati al comparto **Linea Flessibile con garanzia di restituzione del capitale**.

Prima di scegliere è importante che tu faccia le opportune valutazioni sulla tua situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche. A tal fine ti verranno poste alcune domande in fase di adesione al fondo pensione (c.d. Questionario di Autovalutazione).

È importante che tu conosca le caratteristiche dell'opzione di investimento che scegli perché a questa sono associati uno specifico orizzonte temporale e una propria combinazione di rischio e rendimento.

Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri. E' pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

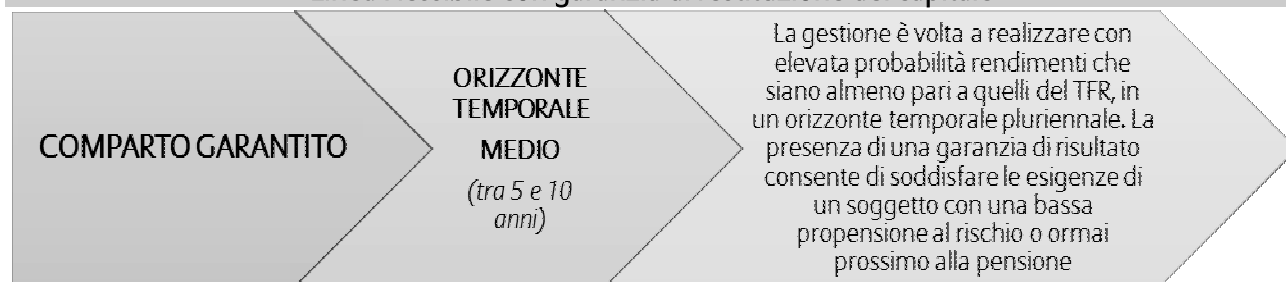
Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni (il che vuol dire che il rendimento può assumere valori molto alti, ma anche bassi o negativi).

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria, puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni tuttavia presente che anche le linee più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento di ciascun comparto nella presente **Nota informativa**, disponibile sul sito *web* del fondo.

Linea Flessibile con garanzia di restituzione del capitale

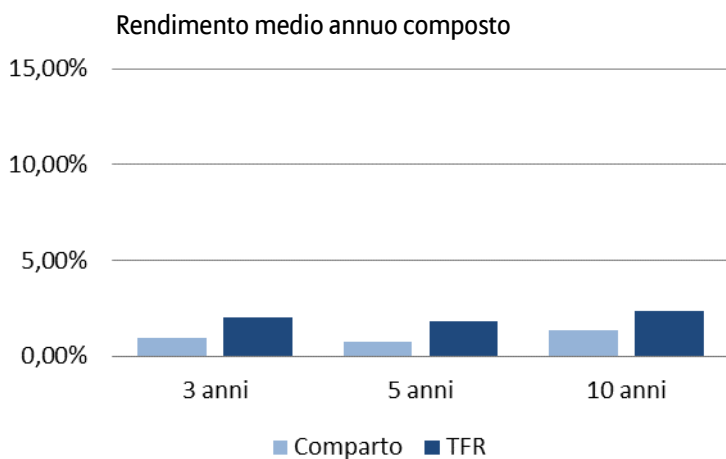


Caratteristiche della garanzia: restituzione del capitale netto versato nel comparto, nei seguenti casi: pensionamento; decesso; invalidità permanente; inoccupazione superiore a 48 mesi, trasferimento per modifiche peggiorative del fondo.

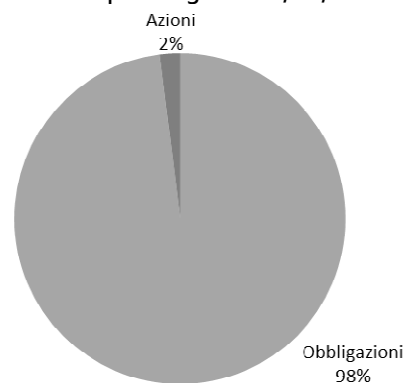
Data di avvio dell'operatività del comparto: 22/12/2001

Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro): 107.543.974,85

Rendimento netto del 2018: -0,69%



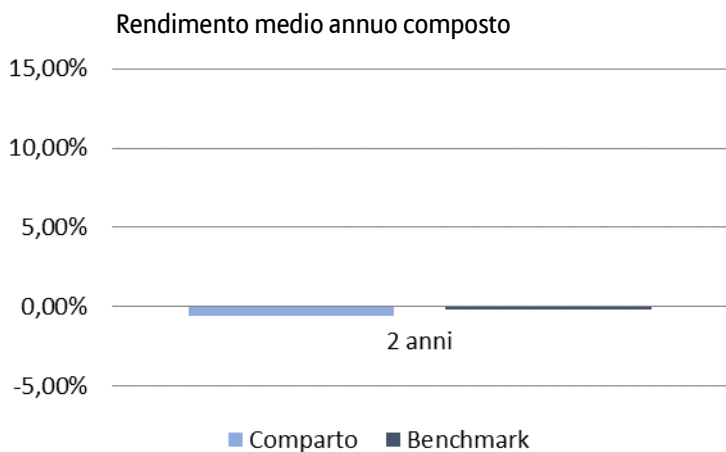
Composizione del portafoglio al 31/12/2018



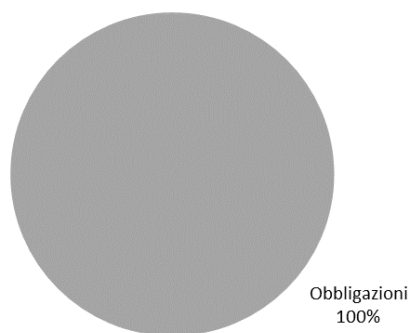
Linea Obbligazionaria Breve Termine



Data di avvio dell'operatività del comparto: 14/01/2016
 Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro): 4.280.033,045
 Rendimento netto del 2018: -0,69%



Composizione del portafoglio al 31/12/2018



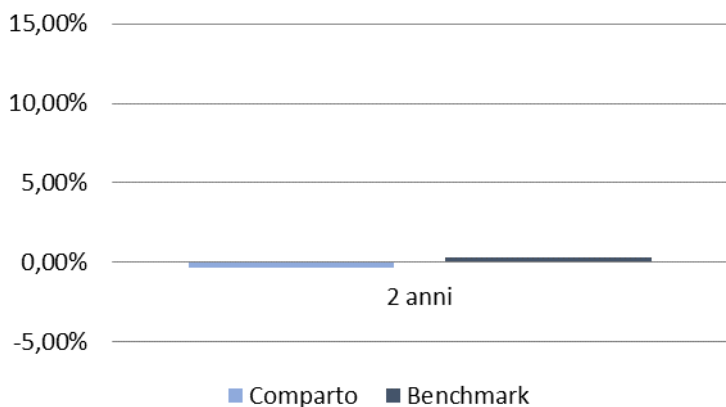
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

Linea Obbligazionaria Lungo Termine

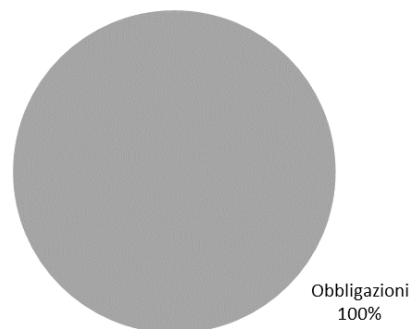


Data di avvio dell'operatività del comparto: 14/01/2016
 Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro): 6.412.145,95
 Rendimento netto del 2018: -0,63%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2018



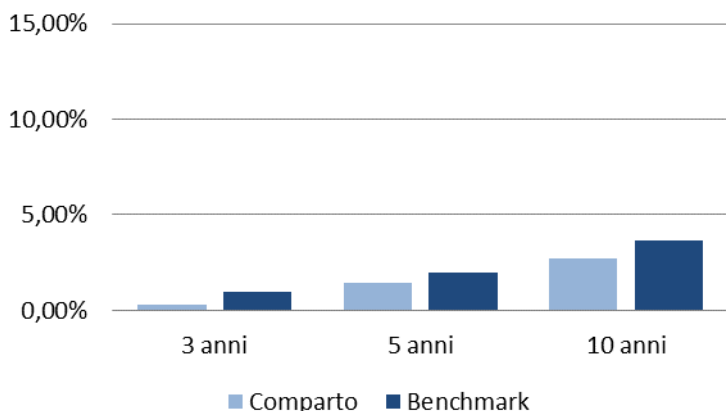
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

Linea Obbligazionaria

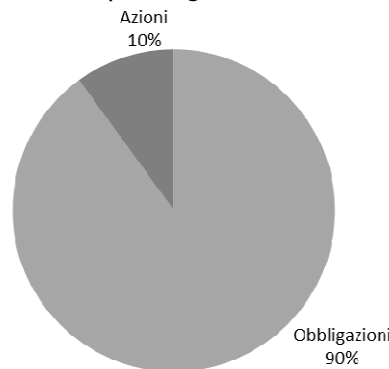


Data di avvio dell'operatività del comparto: 22/12/2001
 Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro): 78.612.484,18
 Rendimento netto del 2018: -1,52%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2018



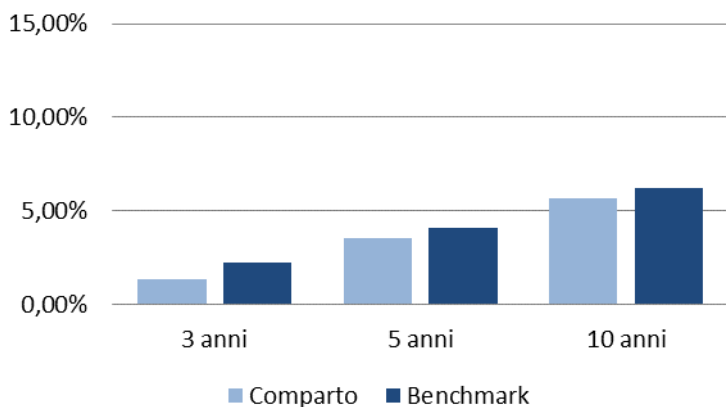
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

Linea Bilanciata

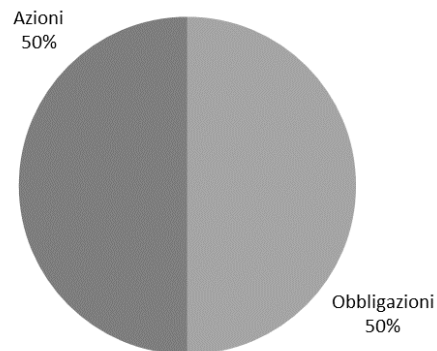


Data di avvio dell'operatività del comparto: 22/12/2001
 Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro): 108.465.508,06
 Rendimento netto del 2018: -4,56%

Rendimento medio annuo composto

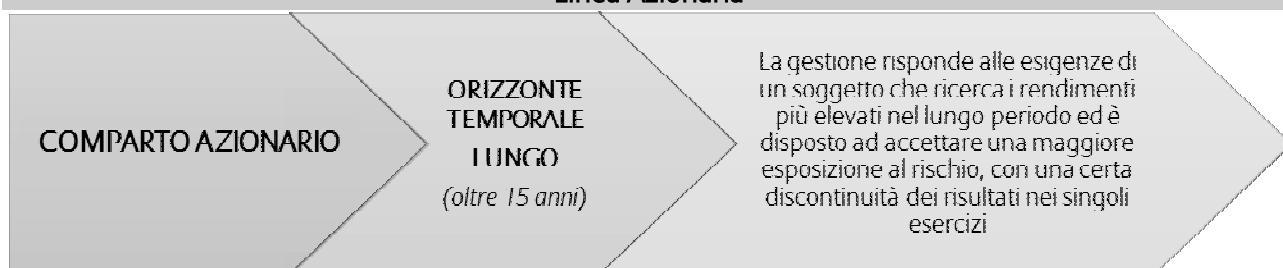


Composizione del portafoglio al 31/12/2018



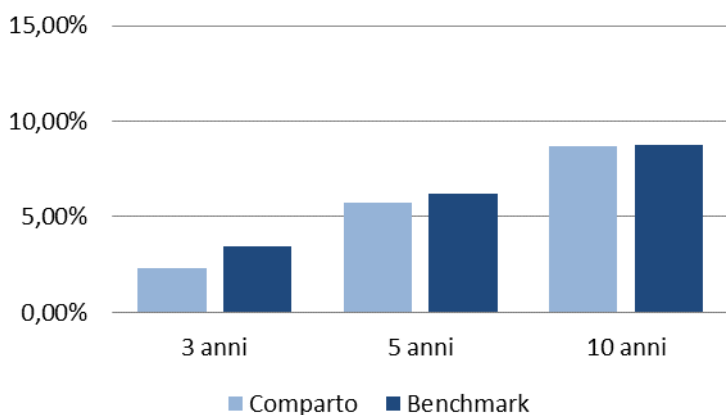
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

Linea Azionaria

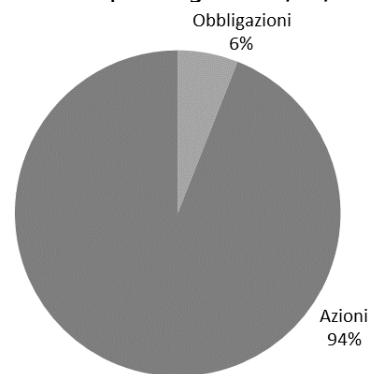


Data di avvio dell'operatività del comparto: 22/12/2001
 Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro): 95.155.667,30
 Rendimento netto del 2018: -8,19%

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2018

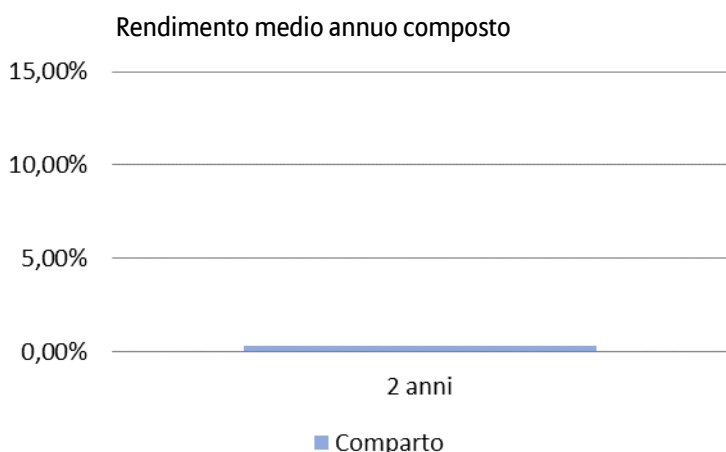


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*

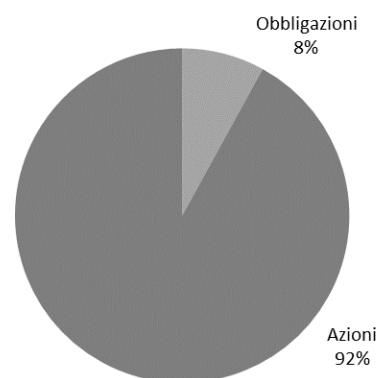
Linea Multiasset (attivabile unicamente nell'ambito dell'opzione "Life Cycle")



Data di avvio dell'operatività del comparto: 14/01/2016
 Patrimonio netto al 31.12.2018 (in euro): 1.725.015,37
 Rendimento netto del 2018: -4,70%



Composizione del portafoglio al 31/12/2018



Life Cycle è un'opzione contrattuale che, attraverso un ribilanciamento periodico realizzato mediante switch automatici, permette di riallocare, almeno trimestralmente, 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 rischio dell'investimento coerente con il tempo mancante alla data di pensionamento attesa, ovvero di ridurre il livello di rischio dell'investimento all'avvicinarsi della scadenza ipotizzabile (pensionamento).

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.

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

Puoi trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche dei percorsi nella **Sez. II 'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'**.

Percorso Life Cycle Vivace

Orizzonte temporale: lungo periodo

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 una esposizione al rischio di livello alto-medio/alto.

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 10% e 25%.

Percorso Life Cycle Equilibrato

Orizzonte temporale: lungo periodo

Finalità della gestione: la rivalutazione del capitale nel lungo termine, attraverso una 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 ancora presente una esposizione al rischio di livello medio/basso.

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 10%.

Percorso Life Cycle Prudente

Orizzonte temporale: lungo periodo

Finalità della gestione: la rivalutazione del capitale nel lungo termine, attraverso un'allocazione in strumenti finanziari diversificati con una esposizione al rischio inizialmente relativamente contenuta (anche per piani aventi scadenza nel lungo periodo) e progressivamente decrescente al diminuire della durata residua della fase di accumulo.

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 2% e 5%.

INSIEME - FONDO PENSIONE APERTO

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

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01/04/2019)

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

<i>Costi nella fase di accumulo</i>	
<i>Tipologia di costo</i>	<i>Importo e caratteristiche</i>
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 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 <i>LINEA</i> , 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
RITA – Rendita Integrativa Temporanea Anticipata	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%
LINEA MULTIASET	3,03%	1,50%	1,10%	0,87%

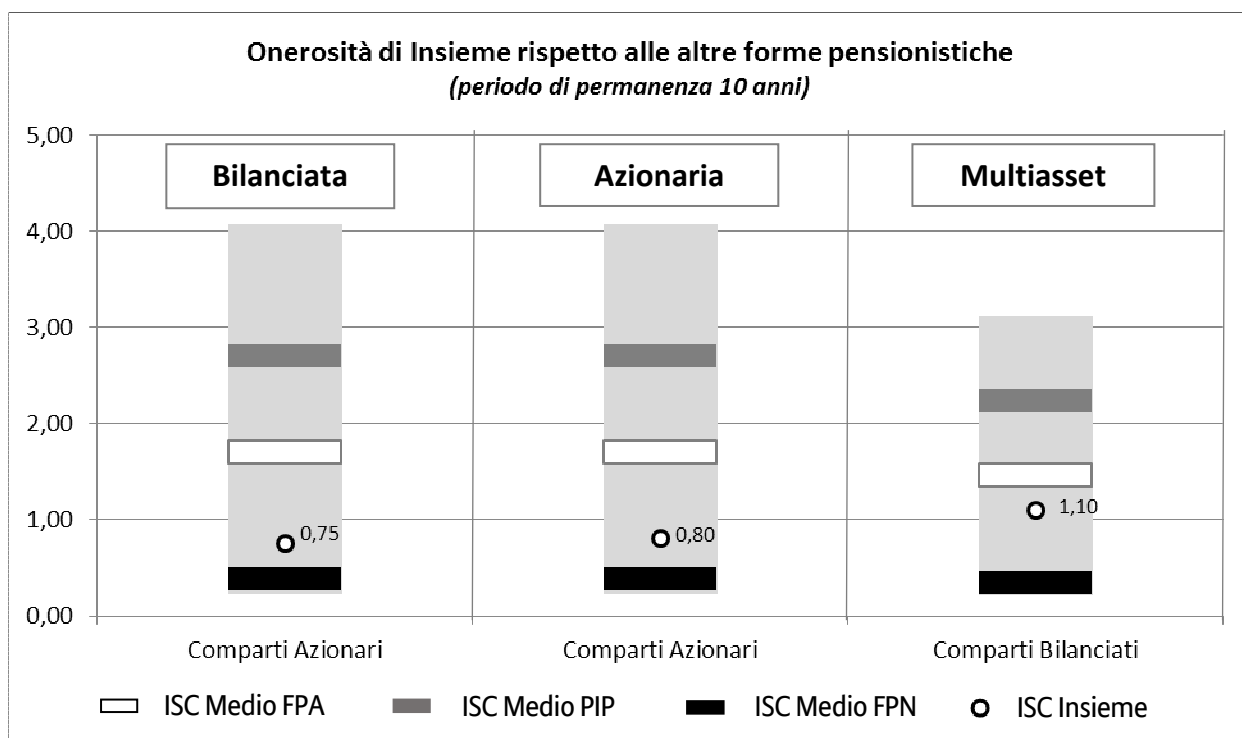
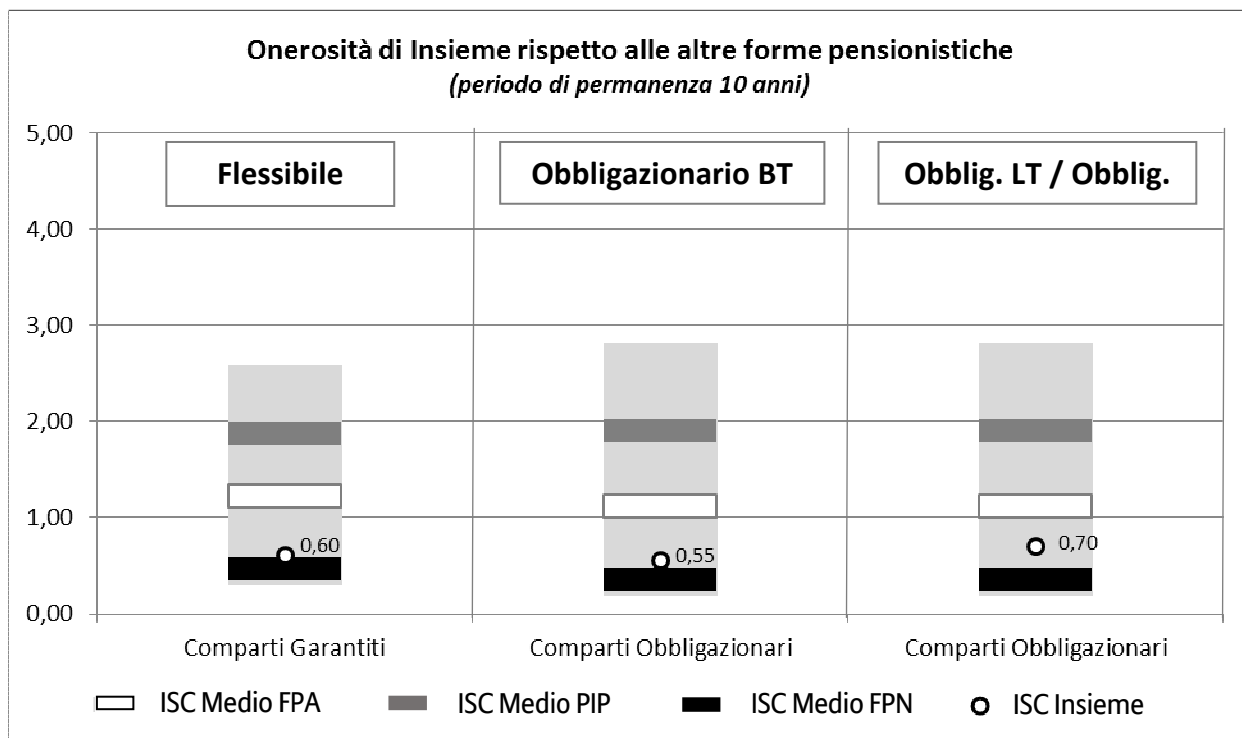
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa

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).

Pagina Bianca