Allianz ORIZZONTE PREVIDENZA

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

Allianz S.p.A.
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5094

Istituito in Italia

Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano
800.68.68.68
http://www.allianz.it/servizi/pronto-allianz-online
allianz.spa@pec.allianz.it
www.allianz.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 31/03/2023*)

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 31/03/2023*)

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 *pro rata temporis* in caso di attivazione di un percorso Life Cycle 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
– 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

(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.
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.*

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.

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).*

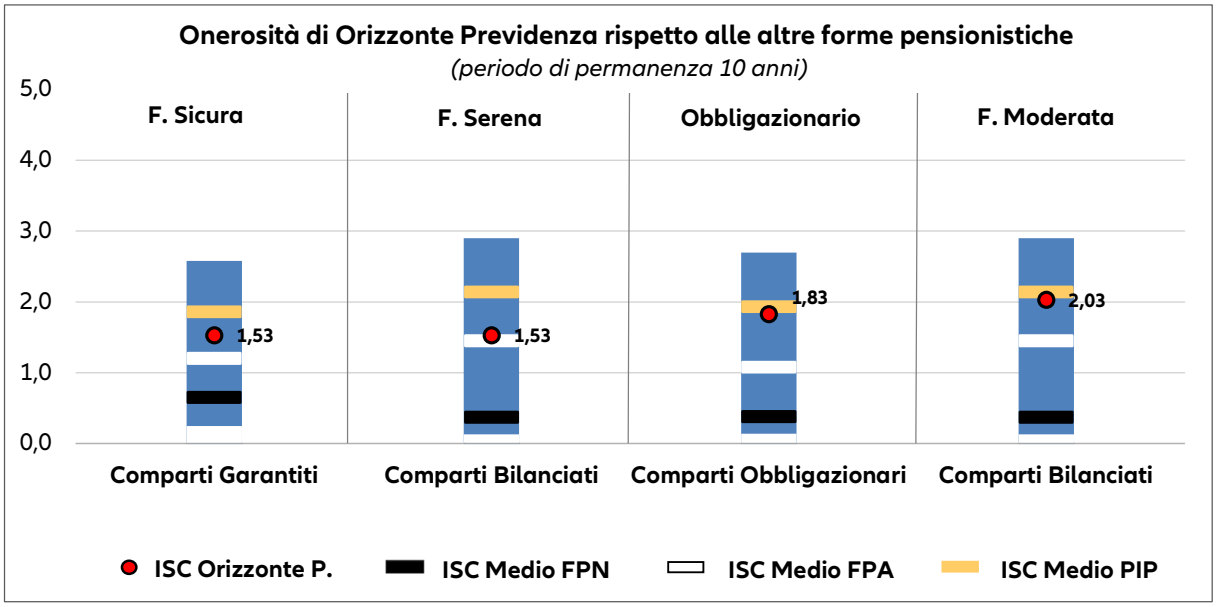
***AVVERTENZA:** É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

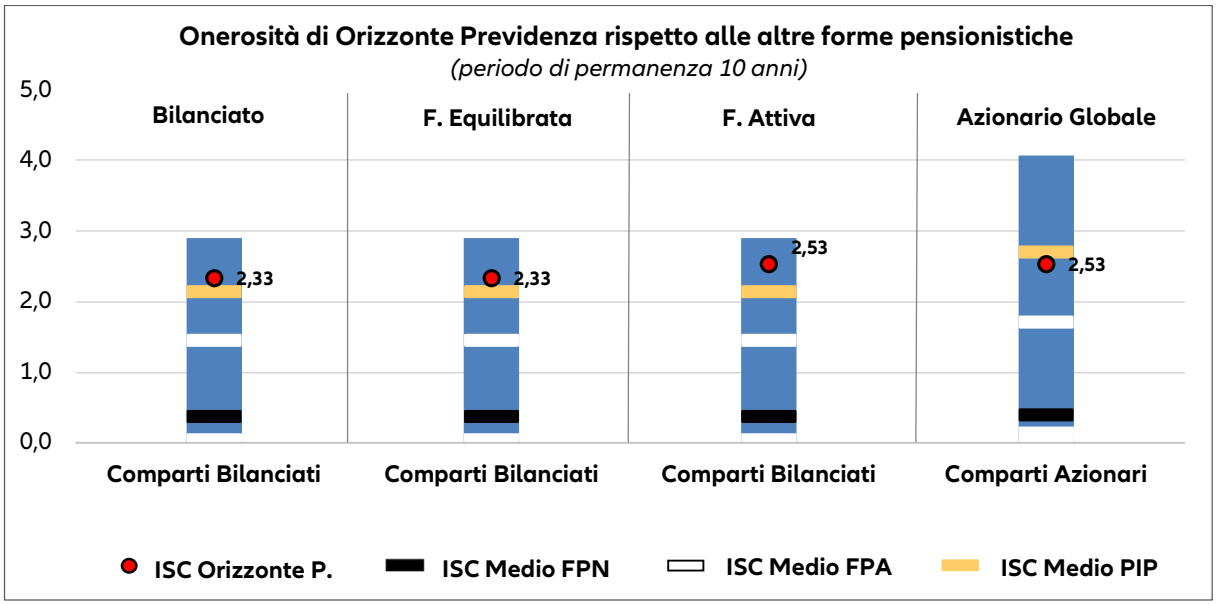
Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
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 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 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).*