

# ALLEATA PREVIDENZA

## Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione

**ALLEATA PREVIDENZA** è stato istituito da Alleanza Assicurazioni S.p.A., Società appartenente al Gruppo Generali, ed è iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n° 5006.

### SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 31 maggio 2017)

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

### Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	€ 6, prelevate all'atto dell'adesione dal primo contributo effettuato
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>	
Direttamente a carico dell'Aderente	4,5% di ogni contributo effettuato, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi
Indirettamente a carico dell'Aderente	
Alleata Garantita	1,5% trattenuto dal rendimento annuo della Gestione separata. Il prelievo avviene al momento dell'attribuzione del rendimento
Alleata Bilanciata	1,7% del patrimonio del Fondo interno su base annua, calcolato in base al rateo maturato ad ogni valorizzazione e prelevato mensilmente dal patrimonio
Alleata Azionaria	1,9% del patrimonio del Fondo Interno su base annua, calcolato in base al rateo maturato ad ogni valorizzazione e prelevato mensilmente dal patrimonio
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)</b>	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	€ 5
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale (switch)	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
<b>Spese e premi per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria</b>	
Premiorienza	In percentuale dei contributi versati, il costo è differenziato per età: è pari al massimo allo 0,14%. È trattenuto da ogni contributo versato, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi

<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del Fondo.

### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di **ALLEATA PREVIDENZA**, è riportato per ciascuna linea 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 ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Età dell'Aderente al momento dell'adesione: 30 anni

Linea di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>Alleata Garantita</b>	4,82%	3,11%	2,36%	1,74%
di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	0,08%	0,04%	0,02%	0,00%
<b>Alleata Bilanciata</b>	5,01%	3,31%	2,56%	1,94%
di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	0,08%	0,04%	0,02%	0,00%
<b>Alleata Azionaria</b>	5,21%	3,51%	2,76%	2,14%
di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	0,08%	0,04%	0,02%	0,00%

**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.

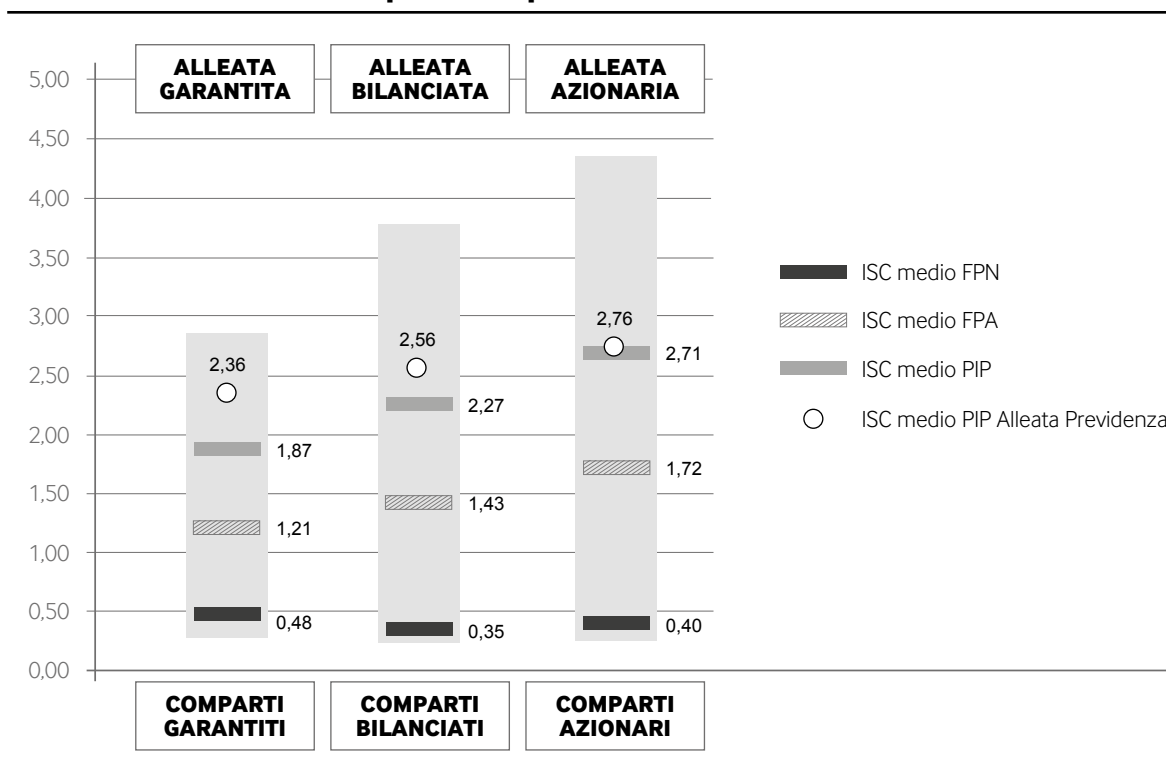
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da € 100.000 a € 82.000).

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di **ALLEATA PREVIDENZA** 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 **ALLEATA 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.

### ONEROSITÀ DI ALLEATA PREVIDENZA RISPETTO ALLE ALTRE FORME PENSIONISTICHE (periodo di permanenza 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](http://www.covip.it)).**