

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 marzo 2020)

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 ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	€ 10, prelevate all'atto dell'adesione dal primo contributo effettuato
Spese da sostenere durante la fase di accumulo	
Direttamente a carico dell'Aderente	4% dei contributi dell'Aderente, dei contributi del datore di lavoro, dei contributi da trattenuta sullo stipendio, del contributo TFR
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
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	€ 50 in cifra fissa
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale (switch)	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Spese relative alla prestazione pensionistica anticipata erogata in forma di Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
Spese e premi per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	
Premiorienza	Non previste

⁽¹⁾ 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.

Linea di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Alleata Garantita	5,05%	3,03%	2,28%	1,71%
Alleata Bilanciata	5,25%	3,23%	2,48%	1,91%
Alleata Azionaria	5,44%	3,43%	2,68%	2,11%

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.

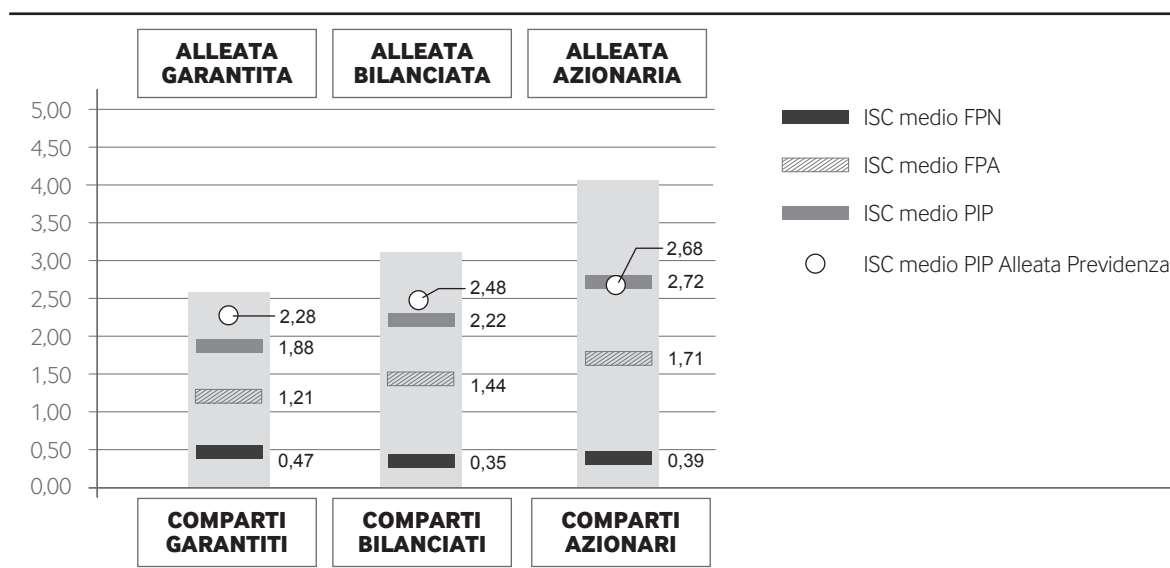
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da € 100.000 a € 82.000).

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).