

Elios Previdenza 2007

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo
Fondo Pensione

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5024

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01/06/2017)

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.
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

ELIOS PREVIDENZA 2007

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5024

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01/06/2017)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a ELIOS PREVIDENZA 2007 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 a ELIOS PREVIDENZA 2007, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	€ 50 prelevate all'atto di adesione dal primo contributo versato.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente:	
in misura percentuale	1,5% del contributo prelevato all'atto del relativo versamento.
Indirettamente a carico dell'Aderente (*):	
<i>Commissione annua di gestione</i>	è calcolata sul valore netto complessivo del fondo ed è prelevata settimanalmente sulla base delle disponibilità del fondo stesso.
Fondo Protetto 2007	1,5% sul valore netto complessivo del fondo.
Fondo Armonico 2007	1,5% sul valore netto complessivo del fondo.
Fondo Attivo 2007	1,5% sul valore netto complessivo del fondo.
<i>Commissione di incentivo</i>	è applicata ad ogni valorizzazione solo quando il valore della quota del fondo raggiunge il suo valore storico massimo, ed è calcolata sulla differenza tra il valore raggiunto dalla quota ed il valore storico massimo precedente (c.d. meccanismo di "High Watermark"), moltiplicato per il numero delle quote.
Fondo Armonico 2007	5% secondo il meccanismo "High Watermark".
Fondo Attivo 2007	5% secondo il meccanismo "High Watermark".
Spese in cifra fissa collegate all'esercizio di prerogative individuali:	
Anticipazione	Non previste.
Trasferimento ad altra forma pensionistica	
Trasferimento da altra forma pensionistica	Non previste.
Riscatto	
Riallocazione della posizione individuale	Non previste.
Riallocazione del flusso contributivo	
(*) Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio dei fondi interni possono gravare unicamente le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie, gli oneri di negoziazione, il "contributo di vigilanza", il compenso del Responsabile del PIP per la parte di competenza del fondo interno.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di ELIOS PREVIDENZA 2007, 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 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.

ISC

Linee di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Fondo Protetto 2007	3,87%	2,28%	1,84%	1,58%
Fondo Armonico 2007	3,87%	2,28%	1,84%	1,58%
Fondo Attivo 2007	3,87%	2,28%	1,84%	1,58%

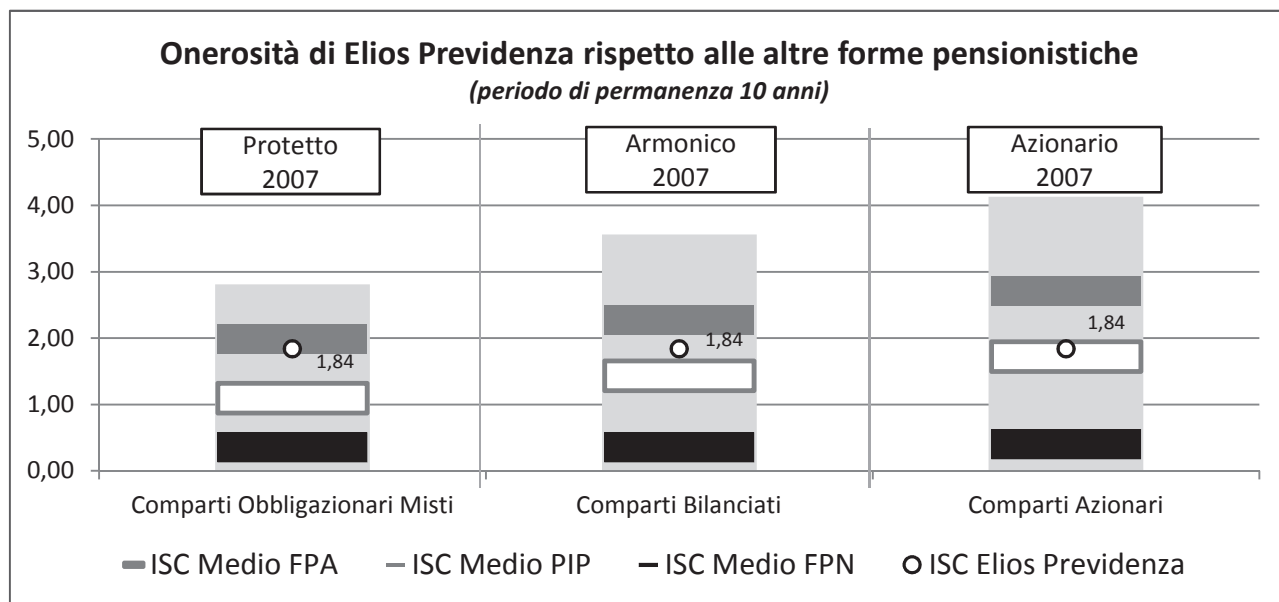
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza 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 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di ELIOS PREVIDENZA 2007 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 ELIOS PREVIDENZA 2007 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.



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).

Luogo e data _____

Firma dell'Aderente _____