

La previdenza complementare e il fondo pensione Allianz Previdenza

Sviluppo Previdenza e Welfare

Aprile 2026

Agenda

1 I VANTAGGI DELLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Parte generale

2 IL FONDO PENSIONE ALLIANZ PREVIDENZA

Parte speciale

3 CONTATTI

I vantaggi della Previdenza complementare

Le pensioni pubbliche future

Le **riforme del sistema pensionistico** degli ultimi decenni hanno via via modificato i criteri di determinazione della pensione pubblica, **riducendone significativamente l'ammontare**.

Il **tasso di sostituzione lordo** è il **rapporto** tra l'importo della **prima rata di pensione** e l'importo **dell'ultima retribuzione**. È un indicatore che esprime come varia il reddito lordo di un lavoratore al pensionamento.

Secondo le previsioni della Ragioneria Generale dello Stato, nell'ambito della previdenza obbligatoria, un **dipendente privato** passerà da un tasso di sostituzione lordo del 72,1% nel 2030 al 58,8% nel 2060.

	2030	2040	2050	2060
TASSO DI SOSTITUZIONE LORDO	72,1%	61,8%	60,3%	58,8%

Si considera un'anzianità contributiva pari a 38 anni.

Ciò significa che un **dipendente privato** riceverà una pensione pubblica inferiore ai **due terzi** del suo stipendio. Da questi dati risulta evidente la necessità di integrare la pensione pubblica, **costruendo per tempo una pensione complementare** che consenta al lavoratore di **mantenere il tenore di vita raggiunto** anche dopo il pensionamento.

Che cos'è un fondo pensione



È INTELLIGENTE

È uno strumento finalizzato all'erogazione di **trattamenti pensionistici complementari** rispetto a quelli offerti dal sistema obbligatorio, al fine offrire **più elevati livelli di copertura previdenziale**.



È SICURO

I fondi pensione sono sottoposti alla **vigilanza** da parte di una Autorità pubblica, la **Commissione di vigilanza sui fondi pensione** (COVIP). Nella fase di accumulo, i risparmi confluire nel fondo pensione sono impignorabili, in quanto indistruggibili dal loro fine previdenziale.



È CONVENIENTE

La Legge prevede degli importanti **vantaggi fiscali**, che consentono di ottenere concreti risparmi sia nella fase di accumulo, sia al momento del pensionamento

Come si alimenta il fondo pensione

La **contribuzione** al fondo pensione può essere costituita dalle **seguenti voci**:

-  • **TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO MATURANDO**
 - **TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO GIA' MATURATO PRIMA DELL'ADESIONE*** (previo consenso del datore di lavoro)
-  • **CONTRIBUTO VOLONTARIO A CARICO DEL DIPENDENTE**
-  • **CONTRIBUTO A CARICO DELL'AZIENDA****
Se previsto e nel caso in cui il dipendente decida di versare il contributo a proprio carico
-  • **CONTRIBUTO DERIVANTE DA WELFARE AZIENDALE****
Se previsto

(*) Fino al 2025, per le aziende con meno di 50 dipendenti in forza nell'anno 2006 (oppure, se la costituzione dell'azienda è successiva al 2006, si considera la media annua dei dipendenti nel primo anno di attività). Per le aziende con un numero di dipendenti pari o superiore a 50, dal 1° gennaio 2007 il TFR è conferito al Fondo di Tesoreria INPS. Dal 1° gennaio 2026, la circolare INPS n. 12 del 5/2/2026 stabilisce che l'anno di riferimento per il calcolo è quello precedente (anno 2025 per il 2026; anno 2026 per il 2027).

(**) Le percentuali di tali voci contributive sono stabilite negli accordi aziendali o plurisoggettivi in materia di previdenza complementare o negli accordi/regolamenti relativi al welfare aziendale.

Adesione automatica per i neo assunti

- **Dal 1° luglio 2026** i dipendenti di **prima assunzione*** hanno 60 giorni di tempo per prendere una decisione consapevole circa l'adesione alla previdenza complementare:
 - conferire l'intero TFR maturando a un Fondo Pensione scelto liberamente;
oppure
 - mantenere il TFR in azienda.
- Se il dipendente non decide, dovrà versare al Fondo previsto dagli accordi/contratti collettivi il proprio TFR maturando e un contributo a proprio carico; in aggiunta, riceverà il contributo del datore di lavoro.

(*) Si tratta dei lavoratori assunti per la prima volta come lavoratori dipendenti privati, assoggettati per la prima volta alla disciplina del tacito conferimento (es. neo occupato, ma anche ex dipendente pubblico o autonomo assunto per la prima volta da azienda privata) dopo il 1 luglio 2026. Sono esclusi i lavoratori domestici.

Portabilità del contributo datoriale

- Dal 31 ottobre 2026, in caso di trasferimento della posizione in costanza di lavoro, decorsi due anni di partecipazione al fondo pensione, il lavoratore **ha il diritto al mantenimento del versamento anche del contributo del datore di lavoro** previsto dal contratto/accordo collettivo **verso qualsiasi forma pensionistica scelta**.
- Quindi, ad esempio, il dipendente che aderisce a un Fondo Negoziale, beneficiando della contribuzione datoriale, se **trasferisce dopo due anni la posizione** ad altra forma pensionistica (Fondo Pensione Aperto o PIP) **mantiene la contribuzione del datore di lavoro**.

Vantaggi per il dipendente iscritto (1/4)



TASSAZIONE DEL TFR PIU' FAVOREVOLE

TASSAZIONE DEL TFR NEL FONDO PENSIONE (per il maturato dal 01.01.2007)

Tassazione definitiva senza ricalcolo

Aliquota massima 15% - minima 9%

L'aliquota del 15% si riduce dello 0,3%
per ogni anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari
successivo al 15esimo, fino al minimo del 9%.

TASSAZIONE DEL TFR IN AZIENDA

Tassazione provvisoria* con aliquota media IRPEF
in base al reddito:

Aliquota dal 23% al 43%

**ANCHE IL TFR GIA' MATURATO IN AZIENDA DALL'1/1/2007 BENEFICIA, SE VERSATO SUCCESSIVAMENTE
AD UN FONDO PENSIONE, DELLA PIU' FAVOREVOLE TASSAZIONE DEL FONDO PENSIONE**

(*) L'Agenzia delle Entrate effettua un ricalcolo in base all'aliquota media del contribuente degli ultimi 5 anni. Aliquote IRPEF in vigore al 1° gennaio 2026.

Si ricorda, in ogni caso, che i contributi dedotti saranno soggetti a tassazione in fase di liquidazione della prestazione.

N.B. Simulazione Fonte Allianz. Normativa fiscale in vigore da gennaio 2026

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari.

Vantaggi per il dipendente iscritto (2/4)

Confronto relativo alla tassazione del TFR **destinato al fondo pensione** per 25 anni, **pari a 50.000 €**, e lo stesso ammontare TFR **maturato dopo 25 anni di lavoro** in azienda (al netto delle rivalutazioni già tassate):

ESEMPI	A	B
	TFR NEL FONDO PENSIONE TASSAZIONE DEFINITIVA DEL 15%, RIDUCIBILE FINO AL 9%*	TFR IN AZIENDA TASSAZIONE SEPARATA**
CALCOLO DELL'ALiquOTA	- Periodo di riduzione: 25 anni – 15 anni = 10 anni 10 anni * 0,3% all'anno = 3 punti di riduzione dell'aliquota 15% - 3% = 12% aliquota d'imposta	50.000 € * 12 / 25 = 24.000 € 24.000 € * 23% = 5.520 € 5.520 / 24.000 * 100 = 23%
IMPOSTE	50.000 € * 12% = 6.000 €	50.000 € * 23% = 11.500 €
TFR AL NETTO DELL'IMPOSIZIONE FISCALE	44.000 € (50.000 € - 6.000 €)	38.500 € (50.000 € - 11.500 €)

DIFFERENZA DI TASSAZIONE RISPETTO AL TFR IN AZIENDA:

$$11.500 \text{ €} - 6.000 \text{ €} = 5.500 \text{ €}$$

*) La tassazione si riferisce ai versamenti successivi al 1° gennaio 2007.

(**) L'Agenzia delle Entrate effettua un ricalcolo in base all'aliquota media del contribuente degli ultimi 5 anni. Aliquote IRPEF in vigore al 1° gennaio 2026.

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari

Vantaggi per il dipendente iscritto (3/4)

Dal 1° gennaio 2026, l'aliquota IRPEF relativa al secondo scaglione scende dal 35% al 33%:



VANTAGGI SUI CONTRIBUTI VERSATI

Dal 1° gennaio 2026, i contributi versati sono deducibili fino ad un massimo di € **5.300,00** l'anno.

FASCIA DI REDDITO IN €	ALIQUOTA	CONTRIBUTI VOLONTARI	RISPARMIO FISCALE
fino a 28.000 €	23%	1.000 €	230 € (1.000 € x 23%)
da 28.000 € a 50.000 €	33% novità 2026	1.000 €	330 € (1.000 € x 33%)
oltre 50.000 €	43%	1.000 €	430 € (1.000 € x 43%)

Vantaggi per il dipendente iscritto (4/4)



VANTAGGI SUI CONTRIBUTI VERSATI

- **Maggiore deduzione** per i lavoratori di prima occupazione **successiva al 1° gennaio 2007**

Nei 20 anni successivi al quinto anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari, si possono dedurre i contributi eccedenti **5.300 €** per un importo pari alla differenza tra **26.500 €** e i contributi versati nei **primi 5 anni** (massima deducibilità aggiuntiva: **2.650 €** annui, per un totale di **7.950 € annui**).

ESEMPIO	Importo massimo deducibile nei primi 5 anni	Contributi effettivamente versati
1° ANNO	5.300 €	500,00
2° ANNO	5.300 €	750,00
3° ANNO	5.300 €	1.000,00
4° ANNO	5.300 €	1.000,00
5° ANNO	5.300 €	1.250,00
TOTALE DEDUCIBILE	26.500 €	4.500,00

Differenza tra il massimo deducibile e l'effettivo dedotto: 22.500 €

Tale differenza può essere dedotta, **dal 6° al 25° anno**,
per un massimo deducibile annuo pari a **7.950 €**.

Le prestazioni pensionistiche

Al momento della **maturazione dei requisiti di accesso** alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza dell'aderente, **decorsi almeno 5 anni** di partecipazione alle forme pensionistiche complementari, si ha diritto alle seguenti prestazioni:

100%
RENDITA

- **Vitalizia**, rivalutabile nel tempo e corrisposta con periodicità scelta dall'aderente.

Max
50%
CAPITALE

Min
50%
RENDITA

- Al massimo il **50% della somma maturata** in forma di **capitale** e trasformazione del restante 50% in una rendita vitalizia.

100%
CAPITALE

- Se **convertendo in rendita il 70%** della somma maturata, la rendita risulta inferiore al 50% dell'assegno sociale annuo (7.101,12 € per il 2026); la somma maturata non deve eccedere la somma di circa **100.000 €, per un 67enne**.

- Le prestazioni del **fondo pensione** in forma sia di **rendita**, sia di **capitale** sono tassate con un'**aliquota massima pari al 15%** a titolo di imposta (no ricalcolo).
- Tale aliquota si riduce dello **0,3%** per ogni anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari **successivo al 15esimo, fino al arrivare al 9% di tassazione minima**.

La RITA

La rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) consiste nell'erogazione frazionata del montante accumulato. Può riguardare la totalità della posizione accumulata o una sua parte ed è accessibile alle seguenti condizioni:

	EROGAZIONE FRAZIONATA CON ANTICIPO MAX 5 ANNI	EROGAZIONE FRAZIONATA CON ANTICIPO MAX 10 ANNI
REQUISITI	• Cessazione dell'attività lavorativa; • Almeno 20 anni di contribuzione nei regimi obbligatori di appartenenza; • Conseguimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro 5 anni; • Almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.	• Cessazione dell'attività lavorativa; • Inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 24 mesi; • Conseguimento dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia entro 10 anni; • Almeno 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari.



In caso di **RITA parziale**, la parte di prestazione richiesta a titolo di RITA **non rileverà ai fini del computo della porzione del montante residuo richiedibile in capitale e/o in rendita**.

In caso di **decesso dell'iscritto**, le rate di RITA non ancora percepite seguiranno la disciplina del **riscatto per premorienza** (quindi **non entrano nell'asse ereditario** e non scontano l'imposta di successione).

N.B. La RITA è soggetta alla **ritenuta a titolo di imposta del 15%**, riducibile fino al **9%**. **Tale tassazione agevolata** viene applicata su tutto il capitale erogato a titolo di RITA (senza applicazione dei previgenti regimi fiscali).

Novità: prestazioni dal 1° luglio 2026

ATTENZIONE: sono attesi chiarimenti interpretativi da parte di COVIP e dell'Agenzia delle Entrate.

PRESTAZIONE		DESCRIZIONE	TASSAZIONE
Max 60% CAPITALE	Min 40% RENDITA	Al massimo il 60% della somma maturata in forma di capitale e trasformazione del restante 40% in una rendita vitalizia.	15% → 9% Aliquota massima pari al 15% a titolo di imposta (no ricalcolo), che si riduce dello 0,3% per ogni anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari successivo al 15esimo, fino al 9% di tassazione minima.
RDD – DECUMULO		Rendita a durata definita per un numero di anni pari alla vita attesa residua (tavole di mortalità ISTAT per calcolo pensione pubblica), con rata annuale determinata rapportando il montante accumulato alla data di erogazione di ciascuna rata annuale al numero di anni residui. Occorre indicare il beneficiario in caso di decesso . La parte restante della posizione previdenziale è mantenuta in gestione nel Fondo.	15% → 9% Idem come sopra
PRELIEVI		Liberamente determinabili nei limiti della somma delle rate, maturate e non rimosse, della rendita a durata definita.	
EROGAZIONE FRAZIONATA		Ritiro del montante accumulato per un periodo non inferiore a 5 anni . Occorre indicare il beneficiario in caso di decesso . La parte restante della posizione previdenziale è mantenuta in gestione nel Fondo.	20% → 15% Aliquota massima pari al 20% a titolo di imposta (no ricalcolo), che si riduce dello 0,25% per ogni anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari successivo al 15esimo, fino al 15% di tassazione minima.

La tassazione si riferisce ai versamenti successivi al 1° gennaio 2007.

* Fino al 30/06/2026 quota capitale massimo 50%. ATTENZIONE: SU EROGAZIONE FRAZIONATA COVIP INDICHERA' ENTRO GIUGNO 2026 LA PERIODICITA' E IL NUMERO MINIMO DI RATE.

Le anticipazioni



CASA

Acquisto/ristrutturazione prima casa per sè o per i figli, **fino al 75%** di quanto maturato e **trascorsi 8 anni** di partecipazione a forme pensionistiche

ALIQUOTA DI TASSAZIONE

23%

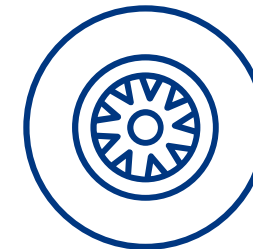


SALUTE

Spese mediche relative a gravi situazioni di salute, **fino al 75%** di quanto maturato, per terapie e interventi per sè, il coniuge o i figli, in qualsiasi momento

ALIQUOTA DI TASSAZIONE

Max 15% - Min 9%



RUOTA DI SCORTA

Possibilità di prelevare **fino al 30%** di quanto maturato, per ulteriori esigenze dell'aderente, **trascorsi 8 anni** di partecipazione a forme pensionistiche

ALIQUOTA DI TASSAZIONE

23%

Il riscatto e il trasferimento

RISCATTO

AMMONTARE

TASSAZIONE

Per **dimissioni**, in caso di **adesione collettiva**
Per inoccupazione, in caso di adesione individuale*

Fino al 100% **
della somma maturata nel fondo

Aliquota fissa **23%**

TRASFERIMENTO

In caso di **dimissioni**, in **qualsiasi momento**
In **costanza** di rapporto di lavoro, dopo **due anni**

100%
della somma maturata nel fondo

Nessuna



- In caso di dimissioni, è possibile **mantenere** la posizione presso il Fondo attiva, effettuando versamenti liberi per frequenza e importo oppure chiedendo al nuovo datore di lavoro di versare il TFR maturando al Fondo
- E' possibile **restare aderenti senza effettuare ulteriori versamenti**
- Sono previsti, inoltre, ulteriori casi di riscatto per invalidità permanente superiore al 65%, premorienza, inoccupazione per un periodo superiore a 48 mesi. In caso di inoccupazione per un periodo minimo di 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero mobilità o cassa integrazione, è possibile chiedere il riscatto del 50%.

La tassazione si riferisce ai versamenti successivi al 1° gennaio 2007.

*) Lo stato di inoccupazione può essere comprovato, ad esempio, da certificazione di iscrizione ai centri per l'impiego ovvero da dichiarazione sostitutiva di atto notorio che attesti che il soggetto non sta svolgendo attività lavorativa). Cfr. Circolare COVIP prot. n. 5027 del 26.10.2017.

**) E' possibile, oltre che richiedere il riscatto del 100% della propria posizione, decidere di riscattarla parzialmente, con una percentuale a propria scelta compresa tra l'1% e il 99%. Ciò garantirà all'iscritto di mantenere l'anzianità maturata, utile sia per ottenere una riduzione dell'aliquota di tassazione delle prestazioni previdenziali, sia ai fini dell'eventuale richiesta delle anticipazioni.

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari

E per garantire una maggiore flessibilità...



Accordo Plurisoggettivo
tra datore di lavoro e dipendente

E per garantire una maggiore flessibilità...

- In caso di dimissioni il lavoratore ha la facoltà di **riscattare la sua posizione** anche parzialmente
- Può essere previsto anche il versamento del **TFR maturato**, a discrezione dell'azienda
- Il TFR maturato dal 1° gennaio 2007, se versato al Fondo Pensione, ha la **stessa tassazione** del TFR maturando

A TITOLO ESEMPLIFICATIVO

ACCORDO PLURISOGGETTIVO IN MATERIA DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Ai sensi di quanto disposto dal D. Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, art. 3 comma 1 lettera a), il giorno presso la sede di....., tra la Società (di seguito Azienda) rappresentata dai Sigg.ri in qualità di e il/i dipendente/i in calce firmatario/i,

VIENE CONCORDATO QUANTO SEGUE:

Con decorrenza dal, la previdenza complementare si realizzerà mediante l'adesione al Fondo Pensione Aperto ALLIANZ PREVIDENZA (di seguito Fondo) istituito da ALLIANZ S.p.A. ed iscritto con il n. 4 all'albo dei Fondi Pensione presso la Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.

L'adesione è volontaria e si realizza mediante la presa visione dei documenti "Le informazioni chiave per l'aderente" e "Informativa sulla sostenibilità" del Fondo e la sottoscrizione del relativo modulo di adesione.

La contribuzione al Fondo si realizzerà con le seguenti modalità:

- trattamento di fine rapporto (TFR): versamento dell'intero TFR maturando con decorrenza dal
- (eventuale) contributo a carico del datore di lavoro:% della retribuzione annua lorda utile al calcolo del Trattamento di Fine Rapporto oppure versamento del contributo previsto dal CCNL applicato, con decorrenza dal
- (eventuale) contributo a carico del dipendente:% della retribuzione annua lorda utile al calcolo del Trattamento di Fine Rapporto oppure versamento del contributo previsto per la previdenza complementare dal CCNL applicato con decorrenza dal, con possibilità di aumentare tale aliquota (per multipli di 0,5%, previa comunicazione all'ufficio del personale da effettuarsi entro il mese di di ogni anno e a valere dal^o)
- (eventuale) contributo Welfare aziendale.

Le eventuali trattenute in busta paga ed il versamento al Fondo verranno effettuati dall'Azienda con cadenza (specificare la cadenza dei versamenti che può essere mensile, trimestrale, semestrale o annuale).

Il presente accordo ha efficacia limitata ai soli dipendenti firmatari dello stesso, non potendo in alcun modo coinvolgere i lavoratori che non vi abbiano aderito e non determinando alcun vincolo nei loro confronti.

Per quanto non espressamente trattato, si rimanda alle norme di Legge e al Regolamento del Fondo.

Il fondo pensione Allianz Previdenza

Un fondo pensione flessibile e personalizzabile



6

LINEE DI INVESTIMENTO
di cui una garantita



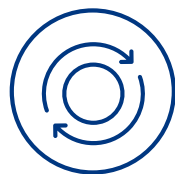
%

SUDDIVISIONE VERSAMENTI
e somme maturate tra le linee
con % scelte dall'iscritto



12 mesi

SWITCH GRATUITO
ogni 12 mesi



3

**PERCORSI
LIFE CYCLE**
tra cui scegliere



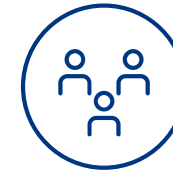
3

**COPERTURE
ASSICURATIVE**
facoltative



5

**TIPOLOGIE
DI RENDITA**
vitalizia



139.512

ISCRITTI*
che lo hanno
già scelto

Le linee di investimento

LINEE DI INVESTIMENTO	GRADO DI RISCHIO	ORIZZONTE TEMPORALE	STILE DI GESTIONE
Linea Flessibile con garanzia di restituzione del capitale	Basso	Medio periodo (tra 5 e10 anni)	Flessibile , non legato a un benchmark di riferimento
Linea Obbligazionaria breve termine	Medio/basso	Breve periodo (fino a 5 anni)	Attivo a benchmark: • 60% JPM EMU Govt 1-3y TR* € • 40% ML EMU Corp 1-3y TR* €
Linea Obbligazionaria lungo termine	Medio	Medio periodo (tra 5 e10 anni)	Attivo a benchmark: • 60% JPM EMU Govt 1-10y TR* € • 40% ML EMU Corp 1-10y TR* €
Linea Bilanciata	Medio/alto	Medio periodo (tra 5 e10 anni)	Attivo a benchmark: • 60% JPM EMU Govt All Mat TR* € • 40% MSCI World Free TR*€ Hedge**
Linea Azionaria	Alto	Lungo periodo (oltre 15 anni)	Attivo a benchmark: • 10% JPM EMU Govt 1-3y TR* € • 90% MSCI World Free TR*€ Hedge**
Linea Multiasset accessibile solo nel caso in cui venga scelto uno dei percorsi Life Cycle	Medio-alto	Medio periodo (tra 5 e10 anni)	Flessibile , non legato a un benchmark di riferimento

3 PERCORSI LIFE CYCLE

*) TOTAL RETURN: la performance del benchmark tiene conto anche del reinvestimento delle cedole e/o dei dividendi delle obbligazioni.

**) HEDGE: il benchmark non è esposto al rischio di cambio (quindi a possibili variazioni valutarie, per esempio Euro vs Dollaro).

L'investimento dei contributi può essere soggetto a rischi finanziari connessi all'andamento dei mercati, di liquidità e di credito.

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari

I percorsi Life Cycle

Il Fondo Allianz Previdenza offre l'opportunità di **tre differenti percorsi di investimento** «Life Cycle», differenziati per livello di rischio del portafoglio da intendersi come percentuale obiettivo di titoli azionari in portafoglio.

PRUDENTE: 20% → 0%



FINALITÀ

Esposizione al rischio inizialmente relativamente contenuta e progressivamente decrescente

ORIZZONTE TEMPORALE

Lungo periodo

GRADO DI RISCHIO

Medio

BENCHMARK

Prevista volatilità annua** tra il 2% e il 5%

EQUILIBRATO: 40% → 0%



FINALITÀ

Esposizione al rischio inizialmente rilevante e progressivamente decrescente

ORIZZONTE TEMPORALE

Lungo periodo

GRADO DI RISCHIO

Medio-Alto

BENCHMARK

Prevista volatilità annua** tra il 5% e il 10%

VIVACE: 75% → 5%



FINALITÀ

Esposizione al rischio inizialmente massima e progressivamente decrescente

ORIZZONTE TEMPORALE

Lungo periodo

GRADO DI RISCHIO

Alto

BENCHMARK

Prevista volatilità annua** tra il 10% e il 25%

*) La percentuale obiettivo dei titoli azionari è determinata sulla base della combinazione della componente azionaria dei comparti utilizzati dal percorso prescelto (con esclusione della Linea Multiasset).

**) Indicatore che misura l'incertezza o la variabilità del rendimento di un'attività finanziaria.

L'investimento dei contributi può essere soggetto a rischi finanziari connessi all'andamento dei mercati, di liquidità e di credito.

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari

I costi

LINEE DI INVESTIMENTO	COMMISSIONE DI GESTIONE ANNUA	SPESE DI ADESIONE	COSTO LIFE CYCLE	ALTRE SPESE
Linea Flessibile con garanzia di restituzione del capitale	• 1,10% • 0,95% per gli iscritti provenienti dall'ex Linea 1 di Previas	25,00 € una tantum, riducibili in caso di adesione collettiva	–	25,00 € in caso di trasferimento ad altro fondo pensione
Linea Obbligazionaria breve termine	1,00%		30,00 € annui	
Linea Obbligazionaria lungo termine	1,20%			
Linea Bilanciata	1,25%			
Linea Azionaria	1,45%			
Linea Multiasset	1,55%			

Le coperture assicurative sulla vita

Ogni aderente può decidere di **attivare una copertura assicurativa sulla sua vita**.
L'adesione può essere espressa **all'atto dell'adesione al Fondo** oppure in un momento successivo, direttamente online, accedendo alla propria **Area Personale**. Le coperture hanno un costo, a scelta dell'aderente, **pari a 50 €, 100 € o 150 € annui, deducibili fiscalmente**.



CAPITALE IN CASO DI MORTE dell'iscritto

ETÀ	50 €	100 €	150 €
30	47.619 €	95.238 €	142.857 €
40	42.735 €	85.470 €	128.205 €
50	19.841 €	39.683 €	59.524 €
60	5.910 €	11.820 €	17.730 €



CAPITALE IN CASO DI MORTE E INVALIDITÀ PERMANENTE superiore al 65%

ETÀ	50 €	100 €	150 €
30	38.760 €	77.519 €	116.279 €
40	28.902 €	57.803 €	86.705 €
50	10.941 €	21.882 €	32.823 €
60	2.875 €	5.750 €	8.626 €



CAPITALE IN CASO DI MORTE E RENDITA IN CASO DI NON AUTOSUFFICIENZA nel compimento degli atti della vita quotidiana

ETÀ	50 €	100 €	150 €
30	42.476 €	90.095 €	137.714 €
40	34.530 €	77.265 €	120.000 €
50	9.921 €	28.730 €	48.571 €
60	2.955 €	5.910 €	8.865 €

*) A 30 e 40 anni, la rendita LTC ha un importo pari a 6.000 € annui, per ogni fascia di costo.
A 50 anni, con un costo pari a 50 €, 100€ e 150 € la rendita LTC ha, rispettivamente, un importo pari a 5.435 €, 6.000 € e 6.000 € annui.
A 60 anni, con un costo pari a 50 €, 100€ e 150 € la rendita LTC ha, rispettivamente, un importo pari a 1.825 €, 3.650 € e 5.474 € annui.
Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari

La rendita ha un importo pari a **6.000 € annui***

Le rendite vitalizie

Al raggiungimento dell'età di pensionamento, l'iscritto può scegliere di convertire la posizione maturata in una delle seguenti rendite rivalutabili annualmente:

VITALIZIA



Corrisposta all'iscritto **finché in vita**

VITALIZIA CON CASH-BACK



Corrisposta all'iscritto **finché in vita**; al suo decesso, la posizione maturata residua eventualmente non goduta sarà **corrisposta ai beneficiari designati**

VITALIZIA CON RADDOPPIO



Corrisposta all'iscritto **finché in vita** e la cui rata **raddoppia in caso di non autosufficienza** nel compimento degli atti della vita quotidiana

VITALIZIA REVERSIBILE



Corrisposta all'iscritto **finché in vita** e, successivamente, in misura totale o parziale, **alla persona da lui designata**

CERTA E SUCCESSIVAMENTE VITALIZIA



Corrisposta in modo certo all'iscritto o, in caso di decesso, **alla persona designata**, nei primi **5 o 10 anni**, e successivamente, all'iscritto **finché in vita**

I familiari fiscalmente a carico

È possibile iscrivere al Fondo i **familiari fiscalmente a carico dell'iscritto***:



VANTAGGI

- Possibilità di **versare** quando e quanto si vuole **senza alcun vincolo**
- **Agevolazioni fiscali** sui versamenti
- **Maturazione di anzianità** per la richiesta di anticipazioni e per la riduzione dell'aliquota di tassazione delle prestazioni previdenziali



QUALORA IL FAMILIARE NON RISULTI PIÙ FISCALMENTE A CARICO

Può:

- **Rimanere iscritto al Fondo**, anche senza effettuare versamenti
- Continuare a **contribuire individualmente**
- **Trasferire la posizione** ad altra forma previdenziale

*) Ossia con un reddito complessivo inferiore a 2.840,51 Euro annui al lordo degli oneri deducibili. Dal 1 gennaio 2019 il limite reddituale per la qualifica di fiscalmente a carico è elevato a 4.000 Euro, ma solo per i figli di età inferiore a 24 anni.

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari

Il servizio al cliente



WELCOME LETTER

Inviata dopo l'adesione a ciascun iscritto.

Contiene il numero di posizione da inserire all'atto della registrazione al sito www.allianz.it che permette di accedere alla propria **Area Personale**, mediante la quale è possibile, tra le diverse funzionalità, di:

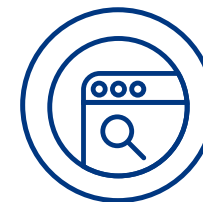
- **monitorare l'andamento** della propria posizione previdenziale
- **attivare le coperture assicurative**
- **scaricare i moduli** necessari per esercitare le varie opzioni a disposizione dell'iscritto



COMUNICAZIONE PERIODICA

Una volta all'anno viene inviata ad ogni iscritto **una comunicazione** contenente tutte le informazioni relative alla posizione previdenziale. A scelta dell'iscritto, può essere inviata in formato **cartaceo all'indirizzo di residenza o via email**.

Tutte le comunicazioni sono pubblicate anche **nell'Area Personale di ciascun iscritto**.



PROGETTO ESEMPLIFICATIVO

Nell'area pubblica del sito www.allianz.it, nella sezione previdenza, selezionando il Fondo si ha la possibilità di:

- scaricare la **documentazione contrattuale**
- effettuare **la stima** della pensione complementare attraverso un progetto esemplificativo personalizzato denominato **«La mia pensione complementare»**


Registrati: bastano solo 4 dati

1

Numero polizza

2

Codice Fiscale / P.Iva

3

Email (Utente)

Conferma

L'indirizzo email inserito sarà utilizzato come nome utente per l'accesso all'Area Personale

4

Password

Conferma

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari

Contatti

I riferimenti



L'AGENZIA



Via



@



Tel.



PER GLI ADERENTI



infofondiaperti@allianz.it



Tel. **800.68.68.68** → Opzione **4.1**



Dall'estero **+39 02 8944 1720**



www.allianz.it



PER LE AZIENDE



infofondiaperti@allianz.it



Tel. **+39 02 7216 3258**



www.allianz.it

Disclaimer

Messaggio promozionale riguardante forme pensionistiche complementari – prima dell'adesione leggere la Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" e l'Appendice "Informativa sulla sostenibilità", della Nota informativa. Maggiori informazioni sulla forma pensionistica sono rinvenibili nella Nota informativa completa e nel Regolamento sul sito allianz.it e presso le nostre Agenzie. L'investimento dei contributi può essere soggetto a rischi finanziari connessi all'andamento dei mercati, di liquidità e di credito. La compagnia non garantisce il raggiungimento degli obiettivi. La forma pensionistica complementare è soggetta alla vigilanza della COVIP (www.covip.it).

ALLIANZ PREVIDENZA
Fondo Pensione Aperto
Emesso da Allianz SPA
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 4.
Sede Legale Piazza Tre Torri, 3 - 20145 Milano
Telefono 800.68.68.68
PEC: allianz.spa@pec.allianz.it
www.allianz.it/servizi/pronto-allianz-online