

Scheda costi

23/05/

2017

Previp

FONDO PENSIONE
ALBO COVIP N.1241

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a PREVIP 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 PREVIP, è importante confrontare i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

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	
<i>Direttamente a carico dell'aderente:</i>	
	<ul style="list-style-type: none"> ■ € 10,00 prelevati dal primo versamento di ciascun anno, indipendentemente dalla linea di appartenenza². Per i SOCI PERMANENTI: € 25,00 prelevati dal primo versamento di ciascun anno, indipendentemente dalla linea di appartenenza. ■ 0,65% prelevato su ogni versamento effettuato sulla "Linea 1 - gestione assicurativa garantita". Per i SOCI PERMANENTI e per i FAMILIARI A CARICO il costo è pari allo 0,5% prelevato su ogni versamento effettuato sulla "Linea 1 - gestione assicurativa garantita". N.B. Il presente costo è ridotto allo 0,3% in caso di versamento effettuato sulla "Linea 1 - gestione assicurativa garantita" a seguito di riallocazione della posizione precedentemente investita nella "Linea 2 - bilanciata obbligazionaria", nella "Linea 3 - bilanciata" e/o nella "Linea 4 - bilanciata azionaria" ovvero a seguito di trasferimento della posizione da altra forma pensionistica complementare. Nel caso in cui la suddetta forma pensionistica complementare sia attuata mediante gestione assicurativa il trasferimento avverrà a costo zero.
<i>Indirettamente a carico dell'aderente:</i>	
Linea 1 – gestione assicurativa garantita	0,50% trattenuto dal rendimento conseguito dal comparto
Linea 2 – bilanciata obbligazionaria	0,25% del patrimonio su base annua comprensivo delle commissioni per la gestione finanziaria, del servizio della banca depositaria e delle spese amministrative e di controllo riconducibili alla gestione del Fondo
Linea 3 – bilanciata	0,33% del patrimonio su base annua comprensivo delle commissioni per la gestione finanziaria, del servizio della banca depositaria e delle spese amministrative e di controllo riconducibili alla gestione del Fondo
Linea 4 – bilanciata azionaria	0,40% del patrimonio su base annua comprensivo delle commissioni per la gestione finanziaria, del servizio della banca depositaria e delle spese amministrative e di controllo riconducibili alla gestione del Fondo

¹ Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo. I costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti.

² Per gli iscritti dipendenti dei Soci Aderenti è prevista un'ulteriore quota a carico del datore di lavoro pari a € 100 complessivi per le aziende che hanno fino a 10 iscritti, € 450 complessivi per le aziende che hanno da 11 a 50 iscritti, € 10 per ogni dipendente iscritto per le aziende che hanno oltre 50 iscritti.

COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO³

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
SPESE PER L'ESERCIZIO DI PREROGATIVE INDIVIDUALI (prelevate dalla posizione al momento dell'erogazione)	
Anticipazione per spese sanitarie	Non previste
Anticipazione per acquisto prima casa	Non previste
Anticipazione per ristrutturazione prima casa	Non previste
Anticipazione per ulteriori esigenze	€ 20,00
Trasferimento	€ 10,00
Riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione	€ 10,00 (€ 20,00 in caso di posizione vincolata da Cessione V ^o)
Riscatto diverso dalla perdita dei requisiti di partecipazione	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PREVIP, è riportato per ciascun comparto 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.

COMPARTI	ANNI DI PERMANENZA			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea 1 – gestione assicurativa garantita	1,35%	0,88%	0,69%	0,55%
Linea 2 – bilanciata obbligazionaria	0,67%	0,42%	0,34%	0,28%
Linea 3 – bilanciata	0,75%	0,50%	0,42%	0,36%
Linea 4 – bilanciata azionaria	0,82%	0,58%	0,49%	0,44%

È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. 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).

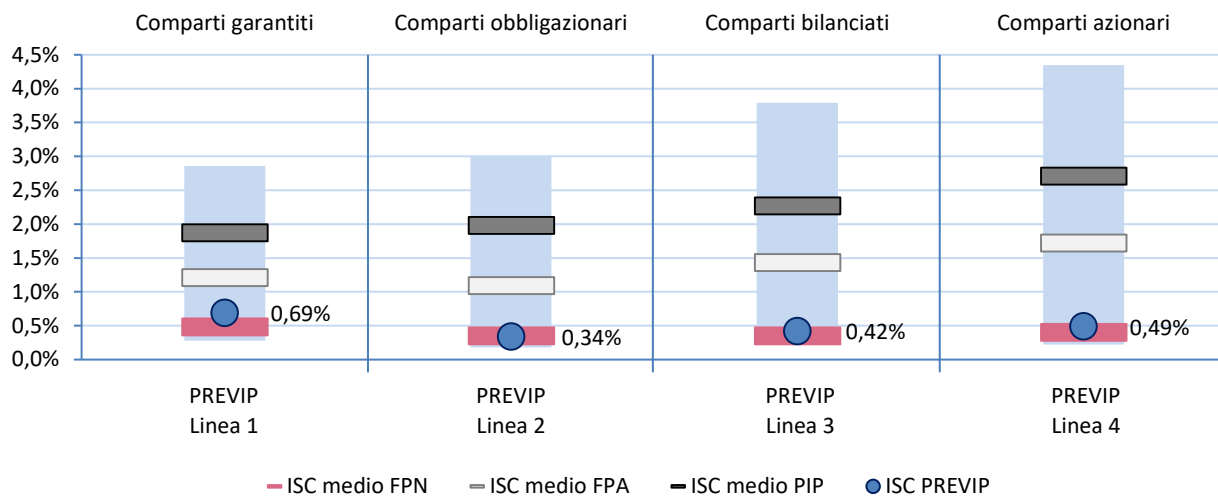
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente è riportato il confronto dell'ISC di ciascun comparto di PREVIP con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla Covip con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di PREVIP 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). Gli istogrammi presenti nel grafico indicano 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.

³ Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo. I costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti.

**Onerosità dei comparti di PREVIP 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).

Luogo e data

Firma dell'iscritto per presa visione
