

**PROGRAMMA PER TE PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO  
ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE**

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5033

**Scheda dei costi**

*( in vigore dal 28/03/2019)*

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a Programma Per Te 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 Programma Per Te, 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	Non previste.
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	4,5% del contributo (contributo dell'aderente e/o contributo del datore di lavoro, eventuale flusso TFR), prelevato all'atto di ciascun versamento.
Indirettamente a carico dell'aderente (calcolate sul valore complessivo netto del patrimonio con cadenza giornaliera prelevate l'ultimo giorno del mese) <sup>(1)</sup> :	
- VALOREPIÙ PREVIDENZA	1,3% trattenuto dal rendimento annuo conseguito dalla Gestione separata. Qualora il rendimento della Gestione separata superi il 7% tale commissione viene incrementata dello 0,1% ogni 0,5% di incremento del rendimento della Gestione.
- VALOREPIÙ AZIONARIO PREVIDENZA	1,9% trattenuto dal patrimonio del fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e prelevato trimestralmente dal patrimonio.
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste spese
Trasferimento	non previste spese
Riscatto	non previste spese
Riallocazione della posizione individuale ( <i>switch</i> )	le prime due operazioni gratuite, ogni successiva operazione 50 €
Riallocazione del flusso contributivo	non previste spese

- (1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio del fondo interno e della Gestione separata 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, per la parte di propria competenza.

#### Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di Programma Per Te, 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% (v. la Sezione II "Caratteristiche della forma pensionistica complementare").

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

LINEE DI INVESTIMENTO	ANNI DI PERMANENZA			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
VALOREPIÙ PREVIDENZA	4,40%	2,84%	2,13%	1,53%
VALOREPIÙ AZIONARIO PREVIDENZA	4,98%	3,44%	2,73%	2,13%

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

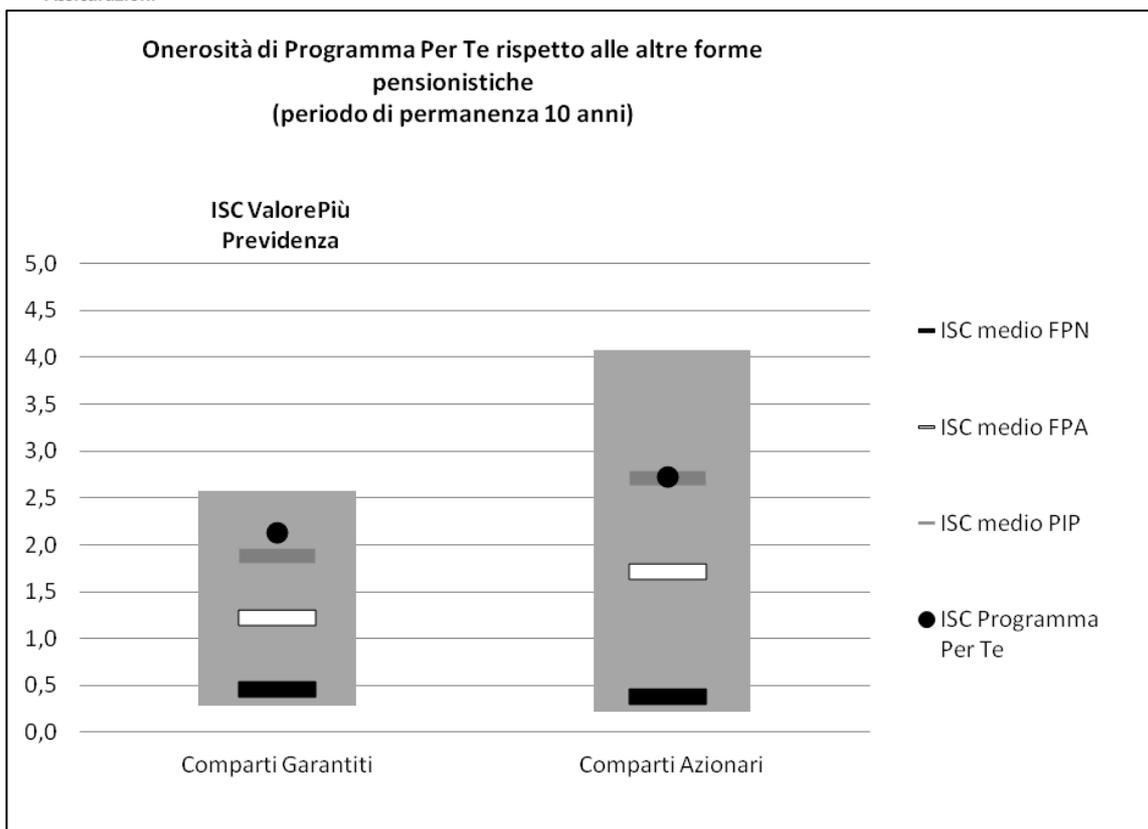
Nel calcolo dell'indicatore sintetico dei costi non è stata considerata la tassazione sui rendimenti annui maturati.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece 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 comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di Programma Per Te 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 Programma Per Te 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



Gli ISC dei fondi pensione aperti e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

Mod. 220267/C – Ed. 03/2019