

**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.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
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) ⁽¹⁾ :	
- 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.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (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.

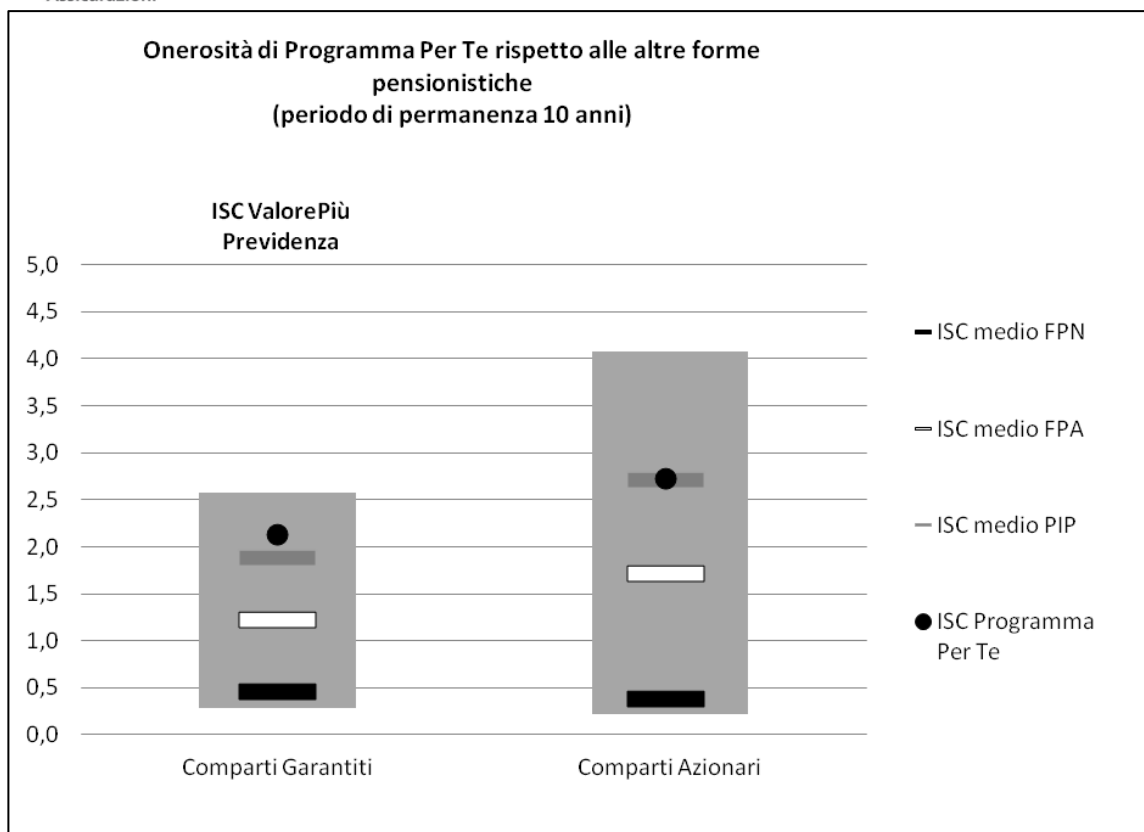
Nel calcolo dell'indicatore sintetico dei costi non è stata considerata la tassazione sui rendimenti annui maturati.

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).

Mod. 220267/C – Ed. 03/2019