

Scheda dei costi

2020

Scheda dei costi

2020

Depositata presso COVIP
Il 18 dicembre 2020

Albo COVIP n:1241

La presente 'Scheda dei costi' 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 ACCUMULO¹

TIPOLOGIA DI COSTO

SPESE DI ADESIONE

SPESE DA SOSTENERE

DURANTE LA FASE DI ACCUMULO

Direttamente a carico dell'aderente

IMPORTO E CARATTERISTICHE

Non previste

1. € 12 (quota associativa) prelevati dal primo versamento di ciascun anno, indipendentemente dalla linea di appartenenza².
Per i Familiari fiscalmente a carico: € 10 prelevati dal primo versamento di ciascun anno, indipendentemente dalla linea di appartenenza.
Per i Soci Fedeltà: € 25 prelevati dal primo versamento di ciascun anno, indipendentemente dalla linea di appartenenza. Il suddetto costo si applica anche agli iscritti che abbiano convertito l'intera posizione o parte di essa in 'Rendita integrativa temporanea anticipata' (RITA).
In assenza di contribuzione, la quota associativa sarà addebitata sulla posizione individuale.
2. 0,65% prelevato su ogni versamento effettuato sulla "Linea 1 - gestione assicurativa garantita". Per i Soci Fedeltà 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 – Total return", 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.

Indirettamente a carico dell'aderente

Linea 1 – Gestione garantita assicurativa

0,50% trattenuto dal rendimento conseguito dal comparto.

Linea 2 – Total return

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, € 12 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)	
Prestazione pensionistica complementare	Non previste
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 5 per ogni rata di RITA
Anticipazione per spese sanitarie	Non previste
Anticipazione per acquisto/ristrutturazione prima casa	€ 15
Anticipazione per ulteriori esigenze	€ 20
Riscatto per decesso	€ 20
Riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione	€ 20
Riscatto per inoccupazione superiore a 12/48 mesi	Non previste
Riscatto per ricorso a procedure di mobilità	Non previste
Riscatto per ricorso a Cassa integrazione guadagni	Non previste
Riscatto per invalidità permanente	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Trasferimento	€ 10

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	1,41%	0,91%	0,71%	0,55%
Linea 2 – Total return	0,72%	0,45%	0,35%	0,28%
Linea 3 – Bilanciata	0,80%	0,53%	0,44%	0,37%
Linea 4 – Bilanciata azionaria	0,88%	0,60%	0,51%	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).

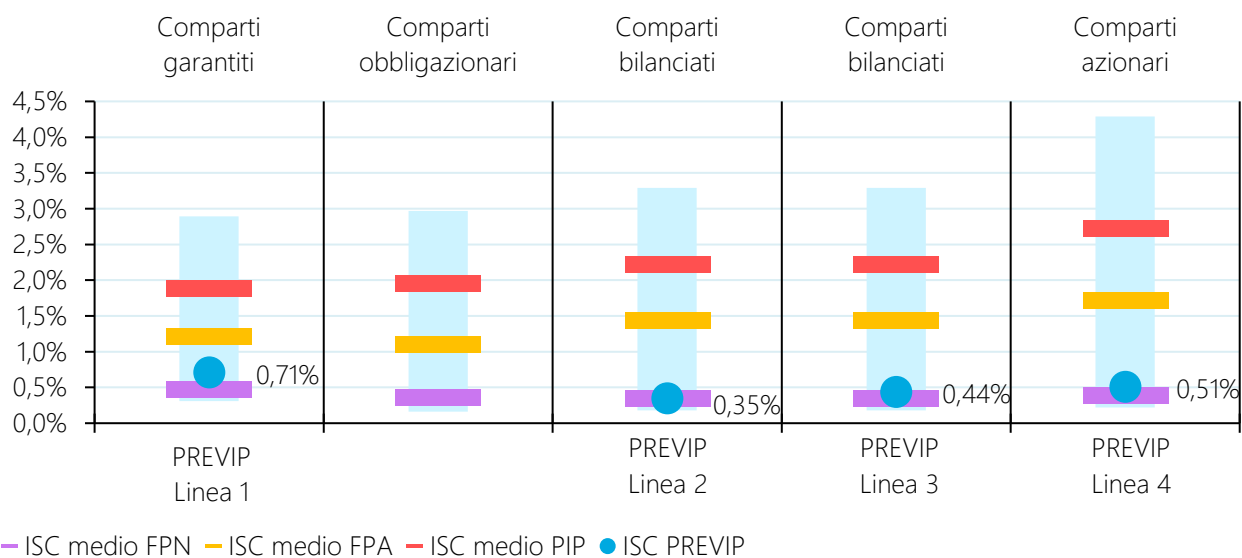
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente è riportato il confronto dell'ISC di ciascun comparto di PREVIP con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati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

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.

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.

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 _____