

FONDO PENSIONE APERTO RISPARMIO & PREVIDENZA

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dall'1 giugno 2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a **RISPARMIO & PREVIDENZA** 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 **RISPARMIO & PREVIDENZA**, 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	50,00 €: addebitati in unica soluzione all'atto dell'adesione e prelevati dal primo versamento.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	18,00 €: addebitati annualmente e prelevati dal primo versamento di ciascun anno; in assenza di contribuzione nell'anno, la commissione è prelevata dalla posizione individuale in corrispondenza della valorizzazione di fine esercizio, o al momento dell'accesso alla prestazione pensionistica, del riscatto totale o del trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.
Indirettamente a carico dell'aderente ⁽²⁾ :	prelevate trimestralmente dal patrimonio, con imputazione contabile del rateo ad ogni valorizzazione.
<i>Comparti</i>	
- <i>Bilanciato Prudente</i>	1,00% del patrimonio
- <i>Bilanciato Globale</i>	1,30% del patrimonio
- <i>Etico</i>	1,30% del patrimonio
- <i>Garantito</i>	1,20% del patrimonio
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	non previste
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
(1) In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nell'apposita Scheda collettività ; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.	
(2) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti 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 e dei membri dell'organismo di sorveglianza, per la parte di competenza del comparto.	
Per maggiori informazioni v. la Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare .	

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
– <i>Bilanciato Prudente</i>	2,30%	1,50%	1,28%	1,15%
– <i>Bilanciato Globale</i>	2,58%	1,79%	1,57%	1,44%
– <i>Etico</i>	2,59%	1,80%	1,58%	1,45%
– <i>Garantito</i>	2,49%	1,69%	1,47%	1,34%

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta 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%, considerato al lordo del prelievo fiscale (v. la **Sezione II - Caratteristiche della forma pensionistica complementare**). L'indicatore sintetico dei costi indicato per ciascun comparto viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP. Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nell'apposita **Scheda collettività**.

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

Al momento dell'adesione devi prestare particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi. È utile sapere che un indicatore sintetico dei costi del 2% invece che dell'1% può ridurre il montante 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).

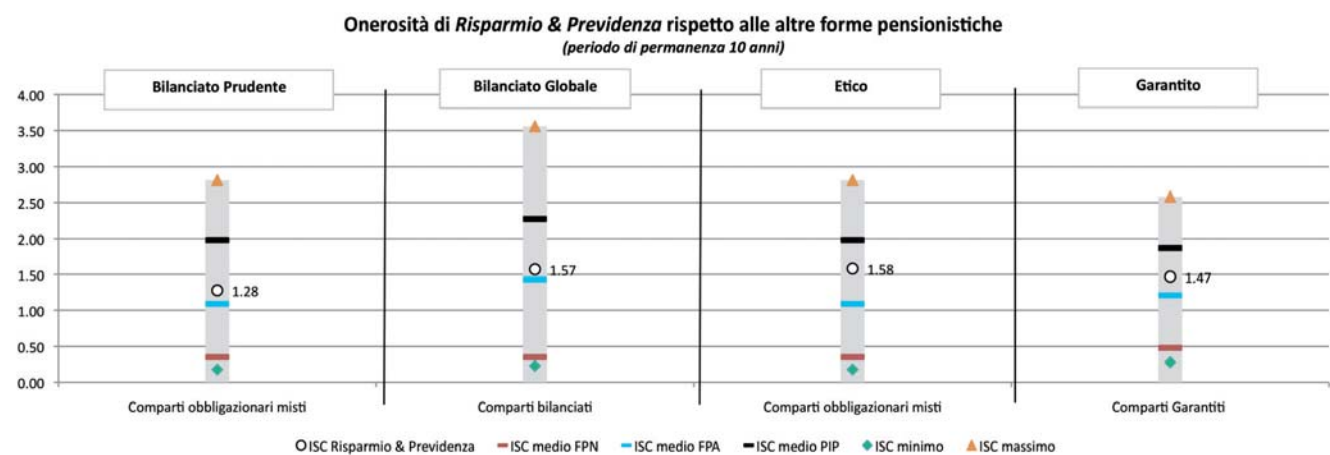
Confronto dell'indicatore sintetico dei costi con gli indicatori di settore

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di **RISPARMIO & PREVIDENZA** 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 **RISPARMIO & PREVIDENZA** 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 anche 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 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).