



## Scheda 'I costi' (in vigore dal 01/04/2023)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a VERA VITA PREVIDENZA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

### I costi nella fase di accumulo (1)

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none"> <li>Spese di adesione</li> </ul>	<p>Costi in cifra fissa: <b>25,00 euro</b> da prelevare contestualmente al primo contributo versato; resta inteso che, ove quest'ultimo affluisca al PIP ad adesione già avvenuta, la loro corresponsione, comunque dovuta all'atto dell'adesione, avverrà mediante disposizione di pagamento a favore della Compagnia secondo le medesime modalità previste dall'Art.3 delle Condizioni Generali di Contratto per i flussi contributivi destinati ad alimentare il PIP.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Direttamente a carico dell'aderente</li> </ul>	<p>Costi in percentuale su ciascun contributo versato (al netto delle spese di adesione se si tratta del primo contributo versato): <b>2,50%</b>. Le somme che affluiscono al PIP a titolo di trasferimento da altre forme pensionistiche complementari o di reintegro delle anticipazioni percepite <b>non sono gravate da alcun onere</b>.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Indirettamente a carico dell'aderente<sup>(1)</sup>: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <i>Popolare Vita Previdenza (gestione interna separata)</i></li> <li>✓ <i>Popolare Vita Value (fondo interno)</i></li> </ul> </li> </ul>	<p>Costo prelevato annualmente sul rendimento dalla gestione interna separata ottenuto dalla somma delle seguenti commissioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>una commissione base, pari ad <b>1,50 punti percentuali</b> di rendimento realizzato;</li> <li>una commissione variabile, pari a <b>0,20 punti percentuali per ciascun punto percentuale di rendimento della gestione interna separata eccedente il 5%</b>; per la frazione di punto, tale commissione si applica in proporzione.</li> </ul> <p>Costi in percentuale, a titolo di commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio del Fondo interno: <b>1,80%</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Anticipazione</li> </ul>	<b>non previste</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Trasferimento della Posizione Individuale ad altra forma pensionistica ai sensi dell'art. 12 del Regolamento del PIP:</li> </ul>	Costi in cifra fissa, a copertura degli oneri amministrativi sostenuti dalla Compagnia: <b>25,00 euro</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Trasferimento della Posizione Individuale ad altra forma pensionistica ai sensi dell'art. 22 del Regolamento del PIP:</li> </ul>	<b>non previste</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>Riscatto</li> </ul>	<b>non previste</b>

– Riallocazione della posizione individuale	<b>non previste</b>
– Allocazione/modifica allocazione del flusso contributivo	<b>non previste</b>
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>€ 3</b> (su ciascuna rata di rendita erogata)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Spese e premi per prestazioni accessorie (da sostenere per le coperture accessorie ad adesione obbligatoria)</b></li> </ul> <p>Spese per coperture di puro rischio incluse nelle spese <b>indirettamente a carico dell'Aderente</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>0,10 punti percentuali</b>, già incluse nelle commissioni prelevate annualmente sul rendimento dalla gestione interna separata;</li> <li>• <b>0,10%</b>, già incluse nelle commissioni annue di gestione che incidono sul patrimonio dei Fondi Interni</li> </ul> <p>Premorienza dell'aderente:</p>	
<p><i>(1) le commissioni riportate non includono i costi che gravano a consuntivo sul patrimonio della gestione interna separata e dei Fondi interni per spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli Aderenti, oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, contributo di vigilanza dovuto alla COVIP ai sensi di legge, la quota di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile di VERA VITA PREVIDENZA, eventuali imposte e tasse.</i></p>	

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di VERA VITA PREVIDENZA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>POPOLARE VITA PREVIDENZA</b>	3,88%	2,48%	1,99%	1,63%
<b>POPOLARE VITA VALUE</b>	4,18%	2,78%	2,29%	1,93%

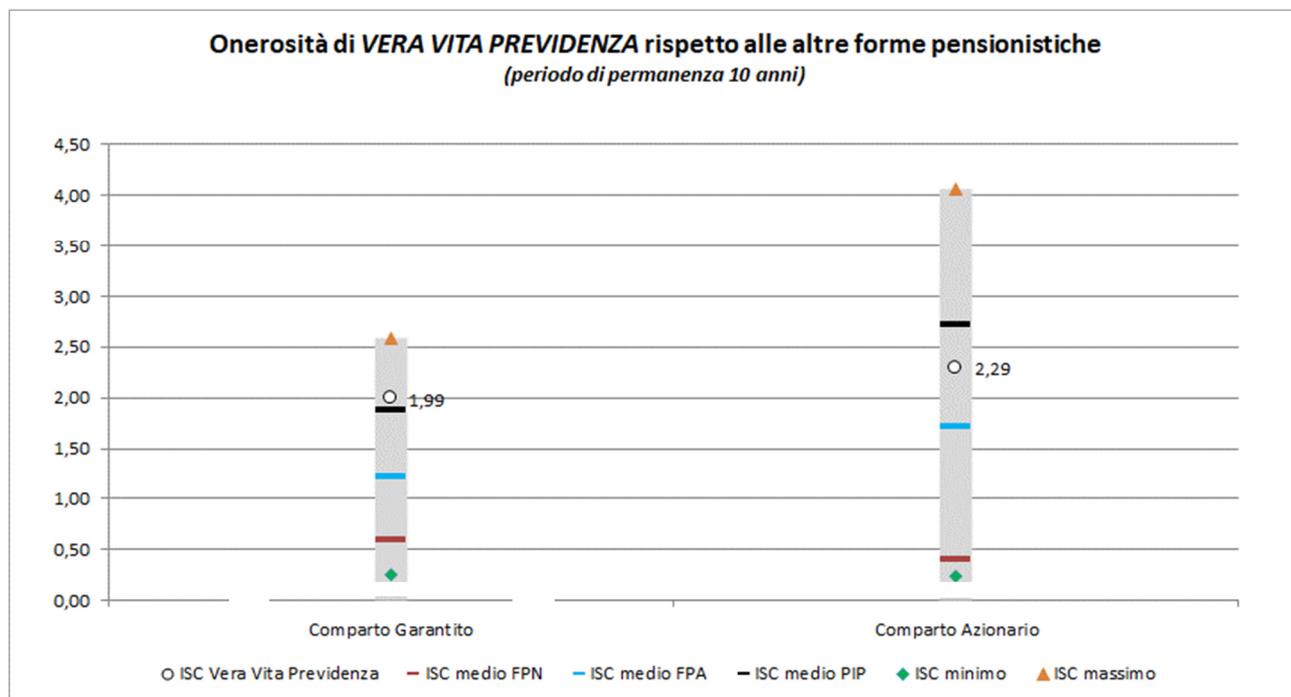


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di VERA VITA PREVIDENZA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di VERA VITA 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 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## I costi nella fase di erogazione

Nella fase di erogazione della rendita l'impresa trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione, pari a 0,80% della rendita annua maggiorato di tante volte lo 0,10% per quante sono le rate di rendita dovute nell'anno. Tali spese sono già conteggiate nel calcolo dei "coefficienti di conversione".

Ti verranno inoltre applicate delle commissioni prelevate in fase di rivalutazione annuale della rendita in erogazione, che ti saranno rese note unitamente alla comunicazione relativa alla gestione separata cui sarà collegata detta rendita.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web ([www.cattolicaprevidenza.it](http://www.cattolicaprevidenza.it)).