

CENTO STELLE TAXPLAN

Piano Individuale Pensionistico di tipo Assicurativo - Fondo Pensione Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP al n. 5073

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01.04.2020)

La presente Scheda dei costi riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a CENTO STELLE TAXPLAN nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza dei costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e, quindi, della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a **CENTO STELLE TAXPLAN**, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione:	Non previsto
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente:	
Caricamento sul premio:	In percentuale dei premi versati (contributi dell'Aderente, del datore di lavoro compresi gli eventuali flussi di TFR), prelevato all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi, con esclusione dei trasferimenti in entrata da altre forme pensionistiche. E' pari al 4,50% del premio.
Indirettamente a carico dell'aderente:	
Rendimento trattenuto sulla Gestione interna separata Previdenza Reale⁽²⁾	1,50% su base annua prelevato dal rendimento della gestione interna separata. Il prelievo avviene alla fine di ciascun anno di rilevazione.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
Spese per le prestazioni accessorie (facoltative)	
Morte	120 euro annui
Morte o invalidità totale e permanente	180 euro annui
N.B.: l'importo delle spese come sopra indicate può essere ridotto nei casi di adesione su base di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti, nonché di adesione dei dipendenti della Compagnia.	
(1) 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, per la parte di competenza del comparto.	
(2) Nell'ipotesi di investimenti in O.I.C.R. alternativi, diversi da quelli collegati, le commissioni di gestione annua degli stessi non potranno comunque superare il 2,00% ed eventuali commissioni di overperformance non potranno superare il 25,00%.	

L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un' indicazione sintetica dell'onerosità di **CENTO STELLE TAXPLAN**, è riportato per la linea di investimento l'ISC (indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad un aderente tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

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

Linea di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Previdenza Reale ⁽¹⁾	4,61%	3,06%	2,35%	1,75%
⁽¹⁾ L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento minimo.				
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.				

È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza la Linea. 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 euro).

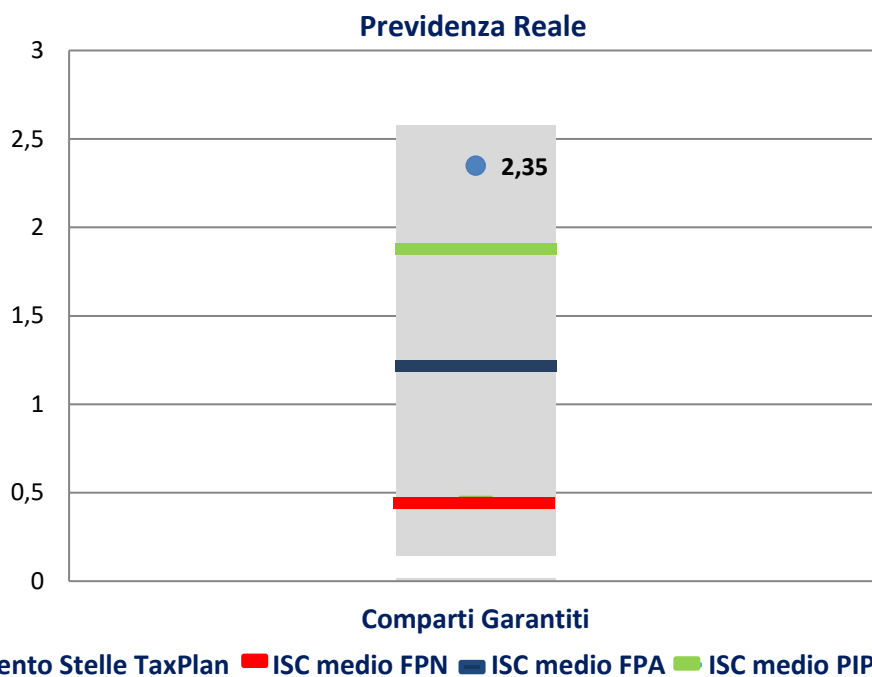
Per consentirti di comprendere l'onerosità della linea di investimento, nel grafico seguente l'ISC di **CENTO STELLE TAXPLAN** è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di **CENTO STELLE TAXPLAN** 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.



Onerosità di CENTO STELLE TAX PLAN 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 della COVIP (www.covip.it)

Luogo e data _____, ___/___/___

_____ Firma

