

**PROGETTO PENSIONE FUTURA – Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo –  
Fondo Pensione iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5089**

**E. Scheda dei costi**

(in vigore dal 1 gennaio 2019)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull’aderente a PROGETTO PENSIONE SICURA 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 PROGETTO PENSIONE SICURA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

**E.1 Singole voci di costo**

| Costi nella fase di accumulo <sup>1</sup>                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tipologia di costo                                                                                                                                                                                                                                     | Importo e caratteristiche                                                                                                                                                                                                        |
| Spese di adesione:                                                                                                                                                                                                                                     | non previste                                                                                                                                                                                                                     |
| Spese da sostenere durante la fase di accumulo:                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                  |
| Direttamente a carico dell’Aderente:                                                                                                                                                                                                                   | Una percentuale pari al 4,5% dei contributi versati, prelevate all’atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi, esclusi i premi derivanti da eventuali trasferimenti da altre forme pensionistiche. |
| Indirettamente a carico dell’Aderente <sup>(1)</sup> :                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                  |
| - Prefin Life Futuro                                                                                                                                                                                                                                   | 1,2% del rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata calcolato su base annua. Il prelievo avviene alla fine di ciascun anno.                                                                                           |
| (1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio del comparto 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. |                                                                                                                                                                                                                                  |
| Spese per l’esercizio di prerogative individuali<br>(prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione):                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                  |
| Anticipazione:                                                                                                                                                                                                                                         | non previste                                                                                                                                                                                                                     |
| Trasferimento ad altra forma previdenziale:                                                                                                                                                                                                            | una percentuale pari allo 0,3% della posizione trasferita, con un massimo di 100 €                                                                                                                                               |
| Riscatto:                                                                                                                                                                                                                                              | non previste                                                                                                                                                                                                                     |
| Riallocazione della posizione individuale:                                                                                                                                                                                                             | non previste                                                                                                                                                                                                                     |
| Riallocazione del flusso contributivo:                                                                                                                                                                                                                 | non previste                                                                                                                                                                                                                     |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| Rendita Integrativa Temporanea Anticipata ("R.I.T.A.")                                                                                                                                                                                                                                         | non previste |
| <b>Spese e premi per le prestazioni accessorie: non previste</b>                                                                                                                                                                                                                               |              |
| 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. |              |

## E.2 Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di PROGETTO PENSIONE SICURA, 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%.

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

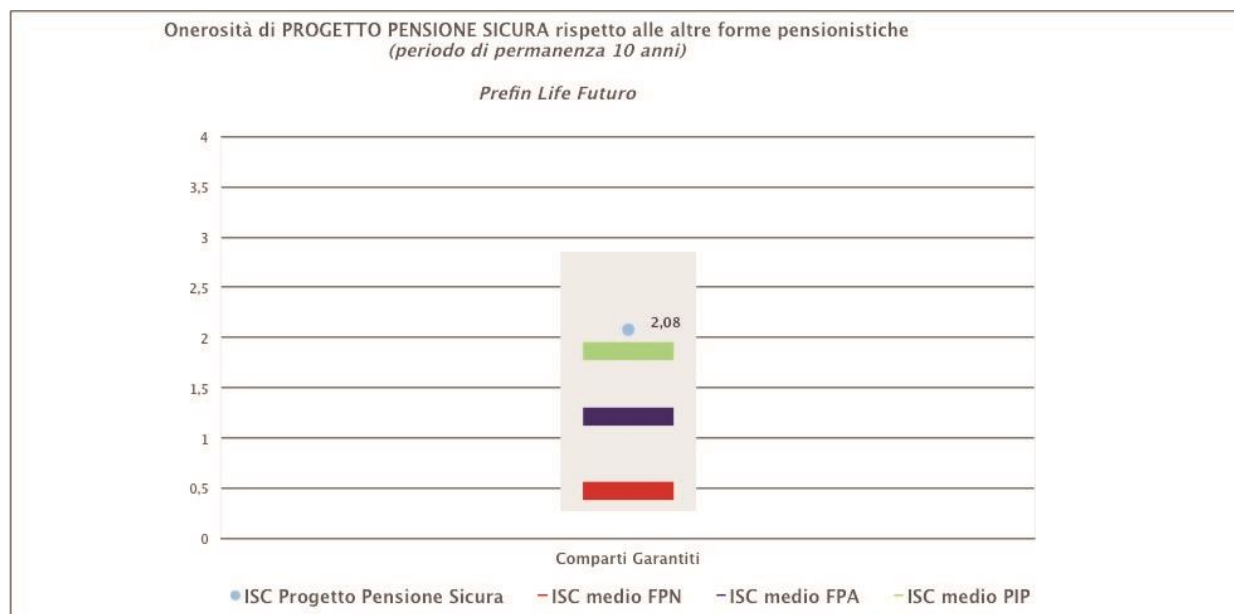
| Linea di investimento                                                                                                                                                                                                                                                           | Anni di permanenza |        |         |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------|---------|---------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2 anni             | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Prefin Life Futuro <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                               | 4,50%              | 2,85%  | 2,08%   | 1,43%   |
| <p>(1) L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.</p> <p><b>ATTENZIONE:</b> Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.</p> |                    |        |         |         |

È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna 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 100.000,00 euro a 82.000,00 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di PROGETTO PENSIONE SICURA 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 PROGETTO PENSIONE SICURA 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.



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](http://www.covip.it)).

#### F. Adesioni sulla base di convenzioni

Il PIP Progetto Pensione Sicura non prevede agevolazioni finanziarie in caso di convenzionamento, non essendo più consentite nuove adesioni (Vedi Art. 5 del Regolamento).