

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

### Scheda dei costi

(in vigore dal 5 giugno 2020)

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.

### Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo <sup>1</sup>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione:	non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
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 <sup>(2)</sup>	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.	
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (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>	
<p>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.</p> <p>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%.</p>	

### 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 verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.</p>				

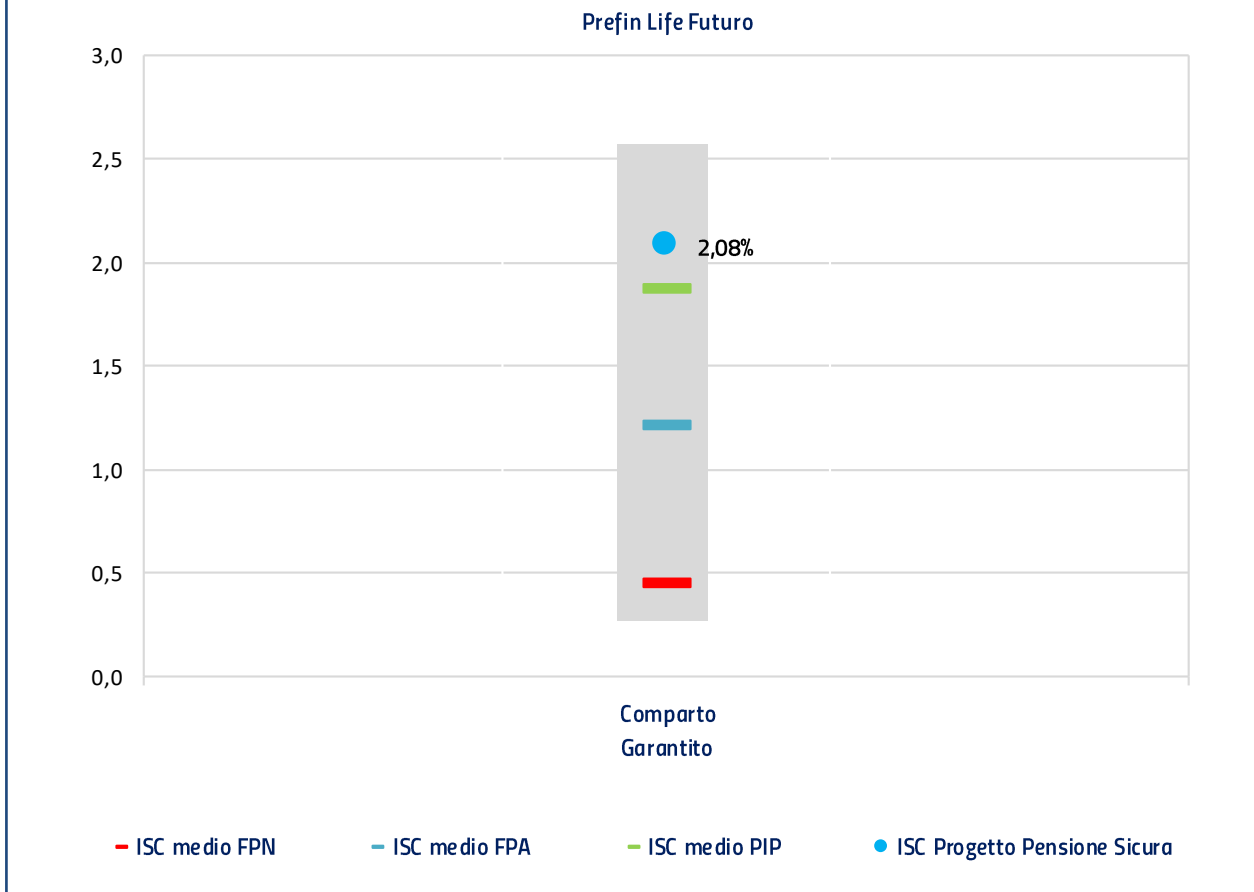
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000,00 euro a 82.000,00 euro).

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.

## Onerosità di PROGETTO PENSIONE SICURA 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](http://www.covip.it)).

### 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).