

**PLANNER - Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione  
 iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5074**

**SCHEDA DEI COSTI**

(in vigore dal 31/05/2017)

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

**Singole voci di costo**

Costi nella fase di accumulo (*)	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Caricamento per spese di adesione	Non previsto
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	
Caricamento sul premio	In percentuale dei contributi versati, 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	
Gestione interna separata "Italiana Linea Previdenza"	Rendimento trattenuto: 1,50% su base annua prelevato dal rendimento della gestione interna separata. Il prelievo avviene alla fine di ciascun anno di rilevazione.
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non sono previste spese
Trasferimento verso altra forma pensionistica	Non sono previste spese
Riscatto	Non sono previste spese
<b>Spese per le prestazioni accessorie (facoltative)</b>	
Premorienza	120 euro
Premorienza e invalidità totale e permanente	180 euro
(*) Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio della gestione interna separata 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.	

**L'indicatore sintetico dei costi (ISC)**

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità della linea di PLANNER, è riportato 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
Italiana Linea Previdenza (1)	4,62%	3,07%	2,36%	1,76%

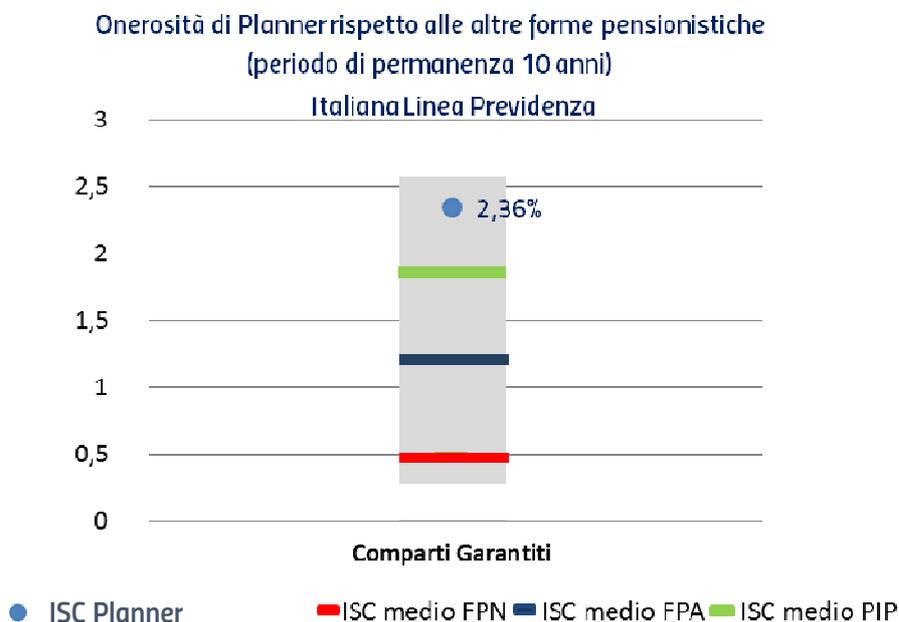
(1) L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento minimo.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza la linea di investimento. 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 della gestione interna separata "Italiana Linea Previdenza" di PLANNER 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 PLANNER 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)).

Luogo e data \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Firma