

ViPensione

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo fondo pensione
 Iscritto all'apposito albo tenuto dalla COVIP con il n. 5012

Scheda dei costi

(Informazioni in vigore dal 01/06/2017)

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

SINGOLE VOCI DI COSTO

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
Spese da sostenere all'atto dell'adesione	Non previste
Spese da sostenere nella fase di accumulo:	
- direttamente a carico dell'Aderente	<ul style="list-style-type: none"> • 3,50% di ogni contributo (del datore di lavoro o dell'Aderente, compresi gli eventuali flussi di TFR) destinato alla gestione interna separata Fondo V.I.P., prelevato all'atto di ciascun versamento; • 2,50% di ogni contributo (del datore di lavoro o dell'Aderente, compresi gli eventuali flussi di TFR) destinato al Fondo interno EUROVIP, prelevato all'atto di ciascun versamento.
- indirettamente a carico dell'Aderente	
<i>Fondo interno EUROVIP</i>	Commissione di gestione dell' 1,80% su base annua prelevata dal Fondo con ricorrenza mensile, l'ultima settimana del mese e a fine anno al 31 dicembre; è definita su base settimanale dividendo la spesa da applicare per il numero delle settimane dell'anno. Oltre a tale commissione di gestione sul patrimonio del fondo possono gravare unicamente le seguenti 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.
<i>Gestione interna separata Fondo V.I.P.</i>	Commissione di gestione dell' 1,50% trattenuta dal rendimento annuo realizzato dalla gestione separata. Oltre a tale commissione sul patrimonio della gestione separata possono gravare unicamente i seguenti costi: spese sostenute per l'acquisto e vendita delle attività e compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:	
- Anticipazione	Diritto pari allo 0,50% della posizione stessa, con il massimo di 100 € prelevato dalla posizione individuale al momento dell'operazione
- Trasferimento	<ul style="list-style-type: none"> • In altre forme pensionistiche non erogate dalla Società: diritto pari allo 0,50% della posizione stessa, con il massimo di 100,00€ prelevato dalla posizione individuale trasferita. • In altre forme pensionistiche della Società: spese non previste
- Riscatto	Diritto pari allo 0,50% della posizione stessa, con il massimo di 100,00€ prelevato dalla posizione individuale riscattata
- Riallocazione posizione individuale mediante trasferimento della posizione dal Fondo interno alla Gestione separata e viceversa	Non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	Non previste

Si precisa che in caso di trasferimenti da altre forme pensionistiche non verrà applicato alcun costo in entrata alla posizione trasferita.

Si precisa che per determinate collettività possono essere applicate agevolazioni finanziarie. Si rinvia alle relative Schede dei Costi per il dettaglio delle condizioni effettivamente applicate.

INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di ViPensione, è riportato per ciascun comparto 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 2.500,00 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4,00%.

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

Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore sintetico ha una valenza meramente orientativa.

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione interna separata "Fondo V.I.P."/Gestione Garantita	4,23%	2,86%	2,21%	1,68%
Fondo interno assicurativo "EUROVIP"/Gestione Azionaria	3,84%	2,82%	2,32%	1,93%
Gestione Bilanciata	4,04%	2,84%	2,26%	1,80%
Gestione Bilanciata Obbligazionaria	4,12%	2,85%	2,24%	1,75%
Gestione Bilanciata Azionaria	3,96%	2,83%	2,29%	1,85%
Gestione TFR protetto *	4,20%	2,86%	2,22%	1,70%
Gestione Guidata **	4,00%	2,84%	2,26%	1,72%

*Ai fini del calcolo dell'indicatore sintetico di costo si tiene conto di un'allocazione ipotetica del 90% dei versamenti nella gestione separata Fondo V.I.P.

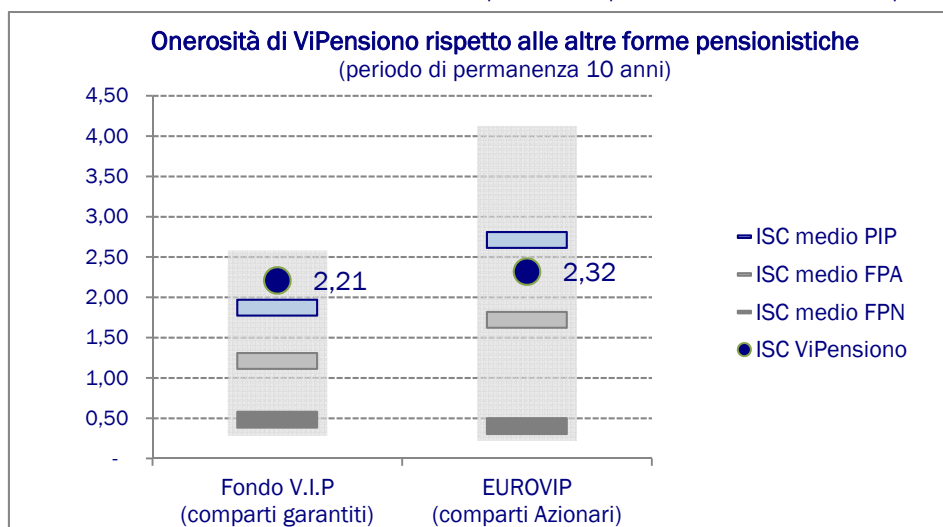
**Ai fini del calcolo dell'indicatore sintetico si considera un'età di 30 anni al momento dell'adesione, e età al pensionamento di 65 anni.

E' 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 euro a 82.000 euro).

CONFRONTO DELL'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI CON GLI INDICATORI DI SETTORE

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di ViPensione 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 ViPensione 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).