

Previdenza

**Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione**

## SeniorVita Valore Futuro

Istituito da CNP UniCredit Vita S.p.A.  
impresa di assicurazioni soggetta a direzione  
e coordinamento di CNP Assurances SA

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5055

### **SCHEDA DEI COSTI**

(depositata presso la COVIP il 31/05/2017)

## SCHEMA DEI COSTI

*In vigore dal 01/06/2017*

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

### Singole voci di costo

Si riportano le informazioni di dettaglio su tutti i costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale. Nello schema di Tabella che segue vengono illustrati sinteticamente i costi:

<b>Costi nella fase di accumulo</b>	
<b>Tipologia di costo</b>	<b>Importo e caratteristiche</b>
<b>Spese di adesione</b>	€ 25,00 prelevate all'atto dell'adesione dal primo versamento effettuato
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'Aderente <sup>(1)</sup>	percentuale pari al 3,00% prelevata da ciascun contributo versato, anche se aggiuntivo.
Indirettamente a carico dell'Aderente <sup>(2)</sup>	
Progetto Smart	commissione di gestione pari a: 2,05% annuo del patrimonio; tale commissione viene calcolata pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione del Fondo Interno e prelevata con cadenza mensile.
Progetto Medium	commissione di gestione pari a: 2,30% annuo del patrimonio; tale commissione viene calcolata pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione del Fondo Interno e prelevata con cadenza mensile.
Progetto Sprint	commissione di gestione pari a: 2,40% annuo del patrimonio; tale commissione viene calcolata pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione del Fondo Interno e prelevata con cadenza mensile.
Progetto Opportunity	commissione di gestione pari a: 2,60% annuo del patrimonio; tale commissione viene calcolata pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione del Fondo Interno e prelevata con cadenza mensile.
Gestione Interna Separata "SeniorVita Previdenziale"	commissione di gestione annua pari a 1,2 punti percentuali prelevata dal rendimento della Gestione Separata; tale commissione è prelevata annualmente riducendo il rendimento della stessa <sup>(3)</sup> .
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	cifra fissa pari a € 50,00
Riscatto parziale o totale	non previste
Riallocazione della posizione individuale (switch)	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste

- <sup>(1)</sup> Tale percentuale non è applicata, in caso di trasferimento da altra forma pensionistica, sull'importo trasferito, sul riconoscimento del TFR e sugli eventuali contributi, ricorrenti e aggiuntivi, corrisposti dal datore di lavoro dell'Aderente (contributi datoriali).
- <sup>(2)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio della Gestione Interna Separata e del Fondo Interno Assicurativo possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del PIP, per la parte di competenza del Fondo Interno Assicurativo/Gestione Interna Separata.
- <sup>(3)</sup> Il costo della copertura assicurativa in caso di decesso dell'Aderente, pari allo 0,05%, è compreso nella Commissione di gestione indicata.

### **Indicatore sintetico dei costi (ISC)**

**L'indicatore sintetico dei costi rappresenta 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 e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4,00%. L'indicatore ha lo scopo di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di SeniorVita Valore Futuro.**

**L'indicatore rappresenta una stima di quanto si riduce ogni anno il potenziale rendimento per effetto dei costi gravanti sulle differenti gestioni.**

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

Si riporta l'indicatore in forma tabellare, secondo lo schema che segue:

Indicatore sintetico dei costi delle soluzioni di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>SeniorVita Previdenziale</b>	4,27%	2,42%	1,80%	1,35%
<b>Progetto Smart</b>	5,10%	3,27%	2,65%	2,21%
<b>Progetto Medium</b>	5,35%	3,52%	2,90%	2,46%
<b>Progetto Sprint</b>	5,45%	3,62%	3,00%	2,56%
<b>Progetto Opportunity</b>	5,64%	3,82%	3,20%	2,76%

**(\*) aderente con età di 30 anni**

**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.**

**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).**

Per consentire all'Aderente di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di SeniorVita Valore Futuro 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 SeniorVita Valore Futuro 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 a barre indica l'intervallo tra l'ISC minimo e l'ISC 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 SeniorVita Valore Futuro rispetto alle altre forme pensionistiche  
(periodo di permanenza 10 anni)**

