



Partner di UniCredit

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

CNP UNICREDIT VITA S.P.A. (GRUPPO CNP ASSURANCES SA)

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

Istituito in Italia



+39 02 9118.4212



info@cnpvita.it

info_cnpvita@pec.it



www.cnpvita.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2023)

CNP UNICREDIT VITA S.P.A. (di seguito, CNP UNICREDIT VITA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'I costi' (in vigore dal 24/09/2018)

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 del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	€ 25,00 prelevate all'atto dell'adesione dal primo versamento effettuato (Piano Pensionistico chiuso al collocamento)
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente ⁽¹⁾	3,00% prelevata da ciascun contributo versato, anche se aggiuntivo.
– Indirettamente a carico dell'aderente ⁽²⁾ :	
✓ SeniorVita Previdenziale	1,20% ; commissione di gestione annua prelevata dal rendimento della Gestione Separata; tale commissione è prelevata annualmente riducendo il rendimento della stessa, che comunque non può mai essere negativo ⁽³⁾
✓ Progetto Smart	2,05% ; commissione di gestione annuo del patrimonio calcolata pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione del Fondo Interno Assicurativo e prelevata con cadenza settimanale ⁽³⁾
✓ Progetto Medium	2,30% ; commissione di gestione annuo del patrimonio calcolata pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione del Fondo Interno Assicurativo e prelevata con cadenza settimanale ⁽³⁾
✓ Progetto Sprint	2,40% ; commissione di gestione annuo del patrimonio calcolata pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione del Fondo Interno Assicurativo e prelevata con cadenza settimanale ⁽³⁾
✓ Progetto Opportunity	2,60% ; commissione di gestione annuo del patrimonio calcolata pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione del Fondo Interno Assicurativo e prelevata con cadenza settimanale ⁽³⁾
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	non previste
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste

– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3 (su ciascuna rata erogata)
• Spese e premi per prestazioni accessorie	***
<p>⁽¹⁾ 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).</p> <p>⁽²⁾ 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.</p> <p>⁽³⁾ Il costo della copertura assicurativa in caso di decesso dell'Aderente, pari allo 0,05%, è compreso nella Commissione di gestione indicata.</p>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di SENIORVITA VALORE FUTURO, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
SeniorVita Previdenziale	4,27%	2,42%	1,80%	1,35%
Progetto Smart	5,10%	3,27%	2,65%	2,21%
Progetto Medium	5,35%	3,52%	2,90%	2,46%
Progetto Sprint	5,45%	3,62%	3,00%	2,56%
Progetto Opportunity	5,64%	3,82%	3,20%	2,76%

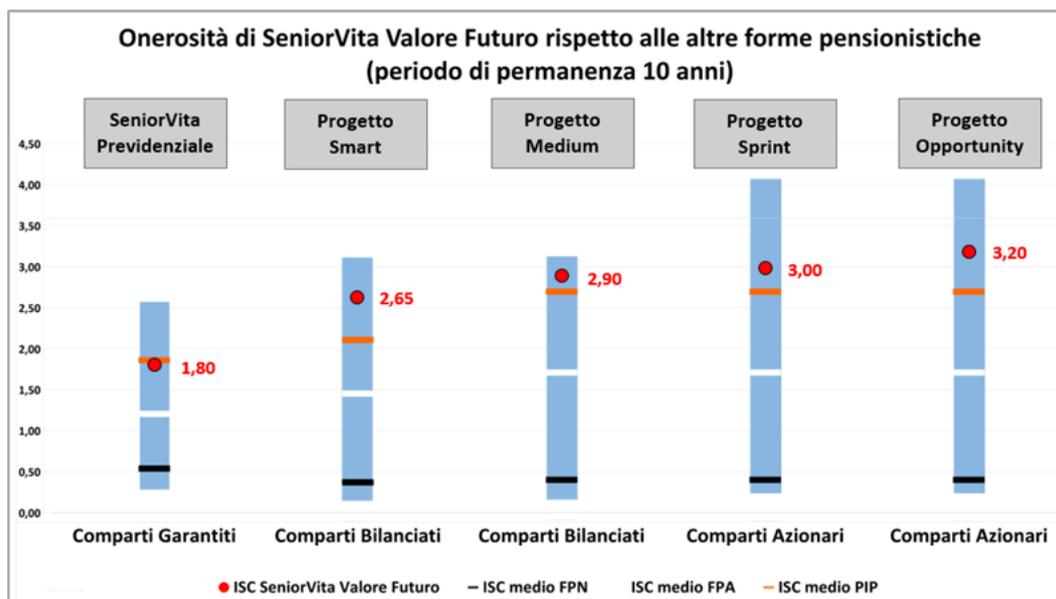


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di SENIORVITA VALORE FUTURO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. 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 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 0% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,0% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,5% della rendita annua (periodicità trimestrale);
- 2,0% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,25%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.cnpvita.it).