

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 29/03/2018)

SCHEMA DEI COSTI

In vigore dal 01/04/2018

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:

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	€ 25,00 prelevate all'atto dell'adesione dal primo versamento effettuato
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente ⁽¹⁾	percentuale pari al 3,00% prelevata da ciascun contributo versato, anche se aggiuntivo.
Indirettamente a carico dell'Aderente ⁽²⁾	
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 ⁽³⁾ .
Spese per l'esercizio di prerogative individuali	
(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
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Costo per spese di natura amministrativa su ciascuna rata di rendita erogata pari a: 3,00 euro mensile (36,00 euro in caso di frazionamento annuale)
Riallocazione della posizione individuale (switch)	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste

- ⁽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).
- ⁽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.
- ⁽³⁾ 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
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%

(*) 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)**

