

Previdenza

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

## UniCredit Pensione P.I.P. CNP

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. 5085

### **SCHEDA DEI COSTI**

(depositata presso la COVIP il 21/09/2018)

## SCHEDA DEI COSTI

*In vigore dal 24/09/2018*

La presente scheda riporta le informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a UniCredit Pensione P.I.P. CNP 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 UniCredit Pensione P.I.P. CNP 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>	Non è previsto alcun costo
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'Aderente <sup>(1)</sup>	percentuale pari al 2,50% prelevata da ciascun contributo versato, anche se aggiuntivo.
Indirettamente a carico dell'Aderente <sup>(2)</sup>	
Fondo Interno Assicurativo "CNP Previdenza Equity"	Commissione di gestione pari al 2,25% annuo del patrimonio; tale commissione viene calcolata pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione del Fondo Interno Assicurativo e prelevata con cadenza settimanale
Gestione Interna Separata "SeniorVita Previdenziale"	commissione di gestione annua pari a 1,25 punti percentuali prelevata dal rendimento della Gestione Separata; tale commissione è prelevata annualmente riducendo il rendimento della stessa, che comunque non può mai essere negativo <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	non previste
Riscatto parziale o totale	non previste
Rendita integrativa temporanea anticipata ( <b>RITA</b> )	Costo per spese di natura amministrativa su ciascuna rata di rendita erogata pari a 3,00 euro
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 UniCredit Pensione P.I.P. CNP (vedi Sezione II - "Caratteristiche della forma pensionistica complementare" della Nota Informativa).

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"	2,96%	2,10%	1,70%	1,38%
"CNP Previdenza Equity"	3,95%	3,10%	2,71%	2,38%

**ATTENZIONE: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.**

N.B.: per maggiori informazioni vedi Sezione II - "Caratteristiche della forma pensionistica complementare" della Nota Informativa.

**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 UniCredit Pensione P.I.P. CNP 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 UniCredit Pensione P.I.P. CNP 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 UniCredit Pensione PIP rispetto alle altre forme pensionistiche  
(periodo di permanenza 10 anni)

