

Informazioni chiave per l'aderente

Scheda dei costi

(in vigore dal 30 marzo 2018)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a **PrevAer** 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 **PrevAer**, è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella fase di accumulo (1)

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione e di variazione legame lavoro	<p>€ 5,16, a carico del socio, da versare in unica soluzione, solo all'atto dell'adesione.</p> <p>€ 10,33, a carico delle aziende aderenti, da versare in unica soluzione, all'atto dell'adesione del lavoratore e/o all'atto della variazione legame lavoro da parte del lavoratore già iscritto al Fondo.</p>
Spese da sostenere di accumulo:	
<i>Direttamente a carico dell'aderente</i>	<p>€ 32,00, prelevate dal primo versamento di ciascun anno. In assenza di contribuzione la quota associativa verrà prelevata direttamente dalla posizione individuale.</p> <p>Per i soggetti fiscalmente a carico, dei lavoratori iscritti al Fondo, la quota associativa è ridotta alla misura di € 12,00 annui.</p>
<i>Indirettamente a carico dell'aderente</i> <i>(prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):</i>	
- PrevAer Linea Garantita	<p>0,24% del patrimonio su base annua (comprensivo del costo della gestione indiretta 0,21%, del controllo finanziario 0,005% e del depositario 0,022%).</p> <p>Non sono previste commissioni di gestione in misura variabile.</p>
- PrevAer Linea Prudente	<p>0,15% del patrimonio su base annua (comprensivo del costo della gestione indiretta 0,096%, della gestione diretta 0,021%, del controllo finanziario 0,007% e del depositario 0,022%). E' prevista inoltre una commissione di over oppure under performance tale che se il rendimento del portafoglio è superiore al benchmark, la commissione finale è pari a 0,160%; se invece il rendimento del portafoglio è inferiore al benchmark la commissione finale è pari a 0,141%</p>
- PrevAer Linea Crescita	<p>0,16% del patrimonio su base annua (comprensivo del costo della gestione indiretta 0,096%, della gestione diretta 0,037%, del controllo finanziario 0,007% e del depositario 0,022%). E' prevista inoltre una commissione di over oppure under performance tale che se il rendimento del portafoglio è superiore al benchmark, la commissione finale è pari a 0,176%; se invece il rendimento del portafoglio è inferiore al benchmark la commissione finale è pari a 0,156%</p>
- PrevAer Linea Dinamica	<p>0,16% del patrimonio su base annua (comprensivo del costo della gestione indiretta 0,096%, della gestione diretta 0,039%, del controllo finanziario 0,007% e del depositario 0,022%). E' prevista inoltre una commissione di over oppure under performance tale che se il rendimento del portafoglio è superiore al benchmark, la commissione finale è pari a 0,178%; se invece il rendimento del portafoglio è inferiore al benchmark la commissione finale è pari a 0,159%</p>
Spese per l'esercizio di prerogative individuali <i>(prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</i>	
<i>Anticipazione</i>	€ 10,00 + ulteriori € 10,00 in caso di erogazione con pratica di finanziamento attiva
<i>Trasferimento in uscita ad altra forma pensionistica complementare</i>	€ 10,00 + ulteriori € 10,00 in caso di erogazione con pratica di finanziamento attiva
<i>Riscatto della posizione individuale</i>	€ 10,00 + ulteriori € 10,00 in caso di erogazione con pratica di finanziamento attiva
<i>Riallocazione della posizione individuale</i>	€ 10,00 da addebitare a partire dalla richiesta del secondo switch
<i>Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)</i>	Non previste

(1) Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **PrevAer**, è riportato per ciascun comparto l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%. L'ISC viene calcolato da tutti i Fondi Pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
PrevAer Linea Garantita	1,34%	0,72%	0,49%	0,31%
PrevAer Linea Prudente	1,24%	0,63%	0,40%	0,22%
PrevAer Linea Crescita	1,25%	0,64%	0,41%	0,23%
PrevAer Linea Dinamica	1,25%	0,64%	0,41%	0,23%

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.

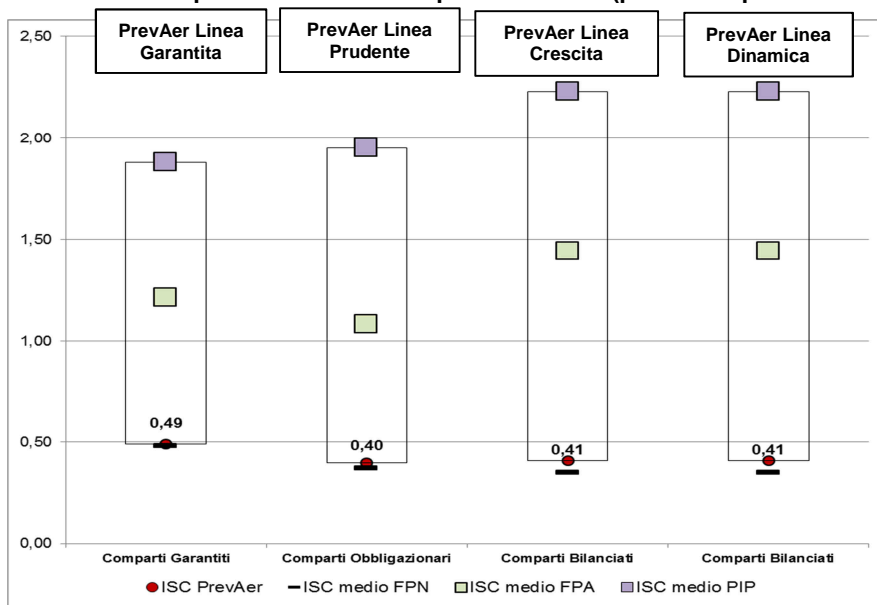
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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

Onerosità di PrevAer rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 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).