

## Scheda dei costi

(in vigore dal 29 marzo 2019)

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
<b>Spese di adesione e di variazione legame lavoro</b>	<p>€ <b>5,16</b>, a carico del socio, da versare in unica soluzione, solo all'atto dell'adesione.</p> <p>€ <b>10,33</b>, 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>
<b>Spese da sostenere di accumulo:</b>	
<i>Direttamente a carico dell'aderente</i>	<p>€ <b>32,00</b>, prelevate dal primo versamento di ciascun anno. In assenza di contribuzione la quota associativa verrà prelevata direttamente dalla posizione individuale. Tale spesa si applica anche a coloro che hanno convertito l'intera posizione in Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) e che non effettuano versamenti contributivi in corso d'anno. Per i soggetti fiscalmente a carico, dei lavoratori iscritti al Fondo, la quota associativa è ridotta alla misura di € <b>12,00</b> annui.</p>
<i>Indirettamente a carico dell'aderente</i> (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):	
- PrevAer Linea Garantita	<p><b>0,24% del patrimonio su base annua</b> (comprensivo del costo della gestione indiretta 0,21%, del controllo finanziario 0,01% e del depositario 0,02%). Non sono previste commissioni di gestione in misura variabile.</p>
- PrevAer Linea Prudente	<p><b>0,15% del patrimonio su base annua</b> (comprensivo del costo della gestione indiretta 0,10%, della gestione diretta 0,02%, del controllo finanziario 0,01% e del depositario 0,02%). E' prevista inoltre una <b>commissione di over oppure under performance</b> tale che se il rendimento del portafoglio è superiore al benchmark, la commissione finale è pari a 0,16%; se invece il rendimento del portafoglio è inferiore al benchmark la commissione finale è pari a 0,15%</p>
- PrevAer Linea Crescita	<p><b>0,17% del patrimonio su base annua</b> (comprensivo del costo della gestione indiretta 0,10%, della gestione diretta 0,04%, del controllo finanziario 0,01% e del depositario 0,02%). E' prevista inoltre una <b>commissione di over oppure under performance</b> tale che se il rendimento del portafoglio è superiore al benchmark, la commissione finale è pari a 0,18%; se invece il rendimento del portafoglio è inferiore al benchmark la commissione finale è pari a 0,16%</p>
- PrevAer Linea Dinamica	<p><b>0,17% del patrimonio su base annua</b> (comprensivo del costo della gestione indiretta 0,10%, della gestione diretta 0,04%, del controllo finanziario 0,01% e del depositario 0,02%). E' prevista inoltre una <b>commissione di over oppure under performance</b> tale che se il rendimento del portafoglio è superiore al benchmark, la commissione finale è pari a 0,18%; se invece il rendimento del portafoglio è inferiore al benchmark la commissione finale è pari a 0,16%</p>
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
<i>Anticipazione</i>	€ <b>10,00</b> + ulteriori € <b>10,00</b> in caso di erogazione con pratica di finanziamento attiva
<i>Trasferimento in uscita ad altra forma pensionistica complementare</i>	€ <b>10,00</b> + ulteriori € <b>10,00</b> in caso di erogazione con pratica di finanziamento attiva
<i>Riscatto della posizione individuale</i>	€ <b>10,00</b> + ulteriori € <b>10,00</b> in caso di erogazione con pratica di finanziamento attiva
<i>Riallocazione della posizione individuale</i>	€ <b>10,00</b> da addebitare a partire dalla richiesta del secondo switch

**Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)** 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	1,26%	0,65%	0,42%	0,24%
PrevAer Linea Dinamica	1,26%	0,65%	0,42%	0,24%

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.

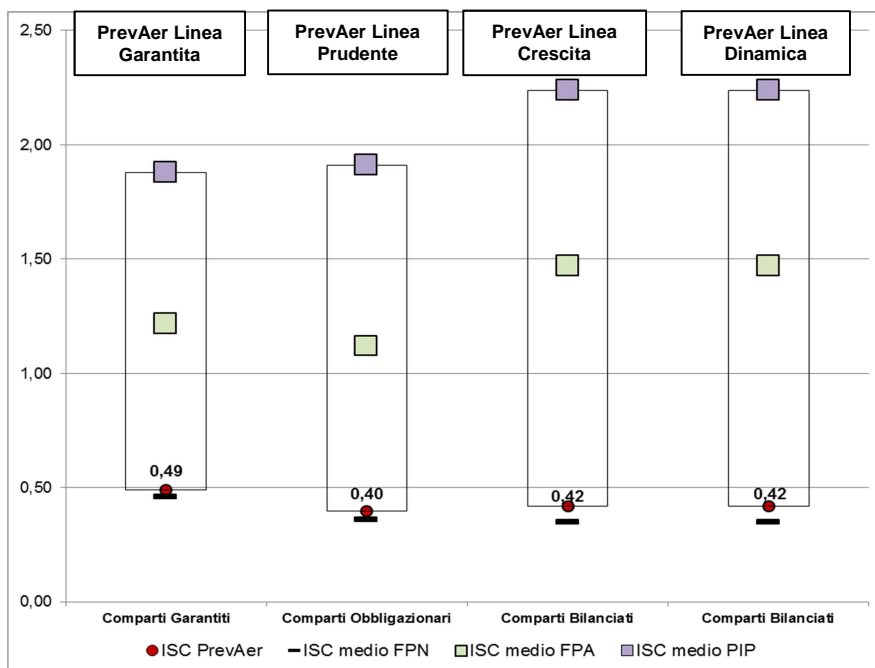
*E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

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](http://www.covip.it)).*