



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/07/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

PrevAer – Fondo Pensione è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 29/07/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PrevAer – Fondo Pensione, 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 |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Spese di adesione | <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> <p>I soggetti fiscalmente a carico sono esenti.</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • Spese da sostenere durante la fase di accumulo: | <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>Tale spesa si applica anche a coloro che hanno convertito l'intera posizione in Rendita integrativa temporanea anticipata (R.I.T.A) e che non effettuano versamenti contributivi in corso d'anno.</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> |
| <ul style="list-style-type: none"> – <u>Direttamente a carico dell'aderente</u> | <p>Tale spesa si applica anche a coloro che hanno convertito l'intera posizione in Rendita integrativa temporanea anticipata (R.I.T.A) e che non effettuano versamenti contributivi in corso d'anno.</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> |
| <ul style="list-style-type: none"> – <u>Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):</u> | <p>0,24% del patrimonio su base annua (comprensivo del costo della gestione indiretta 0,21%, del controllo finanziario 0,01% e del depositario 0,02%).</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>PrevAer Linea Garantita</i> | <p>0,15% del patrimonio su base annua (comprensivo del costo della gestione indiretta 0,10%, della gestione diretta⁽²⁾ 0,02%, del controllo finanziario 0,01% e del depositario 0,02%). È prevista inoltre una commissione di over oppure under performance valorizzata mensilmente tale che, se il rendimento del portafoglio è superiore al benchmark, la commissione finale è pari allo 0,17%; se invece il rendimento del portafoglio è inferiore al benchmark la commissione finale è pari allo 0,15%.</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> ✓ <i>PrevAer Linea Prudente</i> | <p>0,15% del patrimonio su base annua (comprensivo del costo della gestione indiretta 0,10%, della gestione diretta⁽²⁾ 0,02%, del controllo finanziario 0,01% e del depositario 0,02%). È prevista inoltre una commissione di over oppure under performance valorizzata mensilmente tale che, se il rendimento del portafoglio è superiore al benchmark, la commissione finale è pari allo 0,17%; se invece il rendimento del portafoglio è inferiore al benchmark la commissione finale è pari allo 0,15%.</p> |

✓ *PrevAer Linea Crescita*

0,17% del patrimonio su base annua (comprensivo del costo della gestione indiretta 0,10%, della gestione diretta⁽²⁾ 0,04%, del controllo finanziario 0,01% e del depositario 0,02%). È prevista inoltre una commissione di over oppure under performance valorizzata mensilmente tale che, se il rendimento del portafoglio è superiore al benchmark, la commissione finale è pari allo 0,18%; se invece il rendimento del portafoglio è inferiore al benchmark la commissione finale è pari allo 0,16%.

✓ *PrevAer Linea Dinamica*

0,16% del patrimonio su base annua (comprensivo del costo della gestione indiretta 0,10%, della gestione diretta⁽²⁾ 0,03%, del controllo finanziario 0,01% e del depositario 0,02%). È prevista inoltre una commissione di over oppure under performance valorizzata mensilmente tale che, se il rendimento del portafoglio è superiore al benchmark, la commissione finale è pari allo 0,17%; se invece il rendimento del portafoglio è inferiore al benchmark la commissione finale è pari allo 0,15%.

• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):

| | |
|---|---|
| – Anticipazione | € 10,00 + ulteriori € 10,00 in caso di erogazione con pratica di finanziamento attiva |
| – Trasferimento | € 10,00 + ulteriori € 10,00 in caso di erogazione con pratica di finanziamento attiva |
| – Riscatto | € 10,00 + ulteriori € 10,00 in caso di erogazione con pratica di finanziamento attiva |
| – Riallocazione della posizione individuale | € 10,00 da addebitare a partire dalla seconda richiesta (switch) |
| – Riallocazione del flusso contributivo | Non previste |
| – Rendita integrativa temporanea anticipata (R.I.T.A) | Non previste |

(1) *Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti 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 un'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 aderenti.*

(2) *I costi della gestione diretta sono stati calcolati sulla base delle commissioni previste nei regolamenti dei FIA sottoscritti che definiscono inoltre gli ulteriori costi e commissioni di incentivo.*

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PrevAer – Fondo Pensione, 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 |
| 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 | 1,25% | 0,64% | 0,41% | 0,23% |

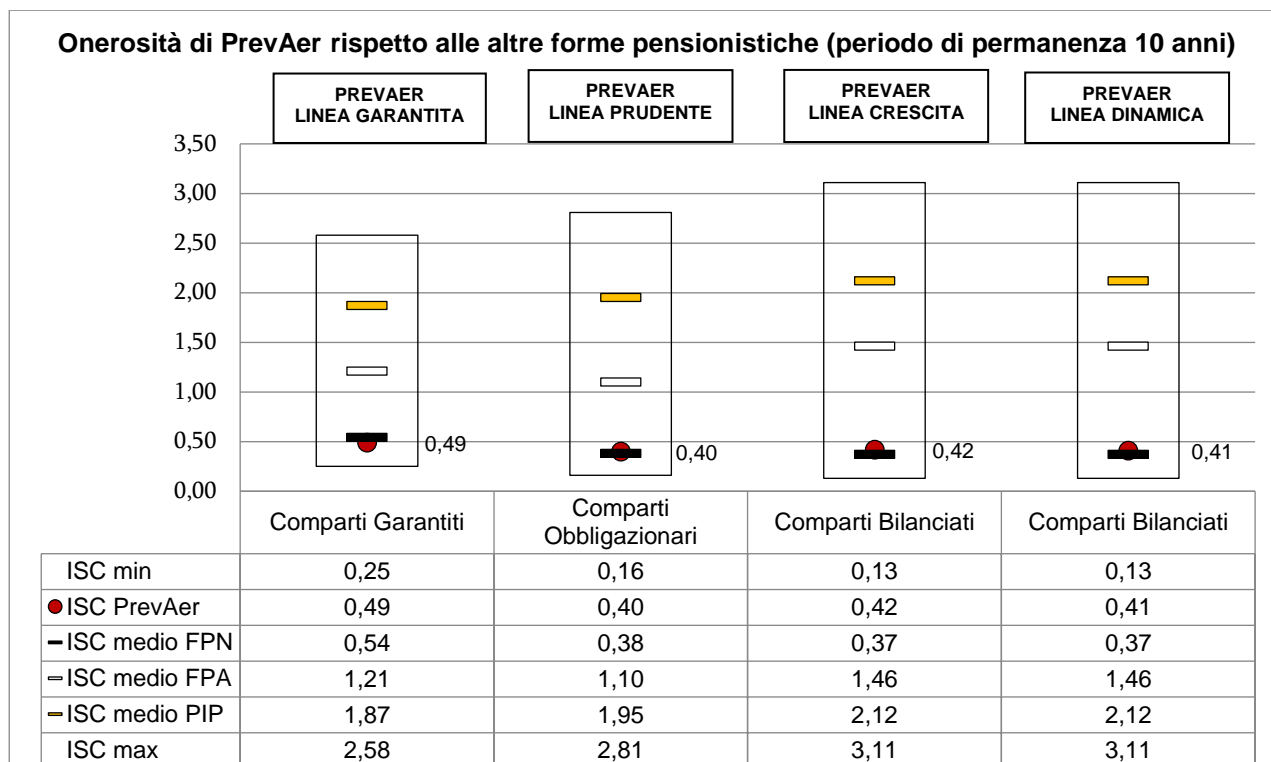


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PrevAer – Fondo Pensione 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 PrevAer – Fondo Pensione 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 non incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita, ma che prevede un caricamento applicato solo al momento della conversione in rendita al capitale costitutivo della prestazione vitalizia; tale caricamento non dipende dalla tipologia o dalla rateazione scelta ma si applica nella misura dell'1,30% al premio che verrà riconosciuto alla Compagnia (5% della sola componente di premio LTC nel caso di scelta dell'opzione F).

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 allo 0,90%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di PrevAer – Fondo Pensione (www.prevaer.it).

pagina bianca