



INTESA SANPAOLO  
VITA

## Scheda dei Costi

Ed. 06/2017

**PREVID SYSTEM**  
F O N D O P E N S I O N E A P E R T O

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 10  
gestito da Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.

**Data efficacia 01/06/2017**

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a Il Mio Domani nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

## A. Scheda dei Costi

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

### A.1. Singole voci di costo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche	
<b>Spese di adesione</b>	€ 15,00	in un'unica soluzione all'atto dell'adesione
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>		
<i><b>direttamente a carico dell'aderente</b></i>	€ 13,94	annuale, prelevata in occasione del primo movimento di ogni anno, ovvero in occasione della valorizzazione del patrimonio del Fondo del novembre di ogni anno
<i><b>indirettamente a carico dell'aderente (differenziata per comparto):</b></i>		annuale, la commissione è prelevata mensilmente con calcolo quotidiano dei ratei
<i>Commissioni ordinarie</i>		
TFR+	0,80%	
Crescita Prudente	0,80%	
Crescita Dinamica	0,90%	
Accumulazione Bilanciata	1,05%	
Rivalutazione Azionaria	1,35%	
<i>Commissione di incentivo</i>	20%	della differenza fra rendimento del comparto e benchmark con un max. dell'80% della commissione ordinaria di gestione di ciascun comparto, annuale con calcolo quotidiano dei ratei
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali</b>		in unica soluzione. Prelevate dalla posizione individuale all'atto dell'operazione
Anticipazione	€ 20,00	
Trasferimento	€ 20,00	
Riscatto	€ 20,00	

Oltre alle spese riepilogate nella tabella, sul patrimonio del Fondo possono gravare unicamente le seguenti spese: eventuali spese legali e giudiziarie, oneri fiscali, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del Fondo e dell'organismo di Sorveglianza, per la parte di competenza del Comparto.

#### *Agevolazioni finanziarie*

In caso di adesione su base contrattuale collettiva, l'importo della commissione una tantum di adesione viene ridotto come segue:

- € 10,00 fino a un numero di potenziali aderenti pari a 49 unità;
- € 5,00 per un numero di potenziali aderenti oltre 49 unità.

I medesimi sconti sono applicati in caso di convenzione con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti in base al numero di aderenti all'associazione. per i dipendenti dei soggetti collocatori e per i relativi familiari è prevista l'esenzione totale della commissione una tantum. Tale esenzione è applicata anche ai promotori finanziari delle società distributrici e ai relativi familiari.

**A.2. Indicatore sintetico dei costi**

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta il costo annuo, in % della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di € 2.500 e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% (vd. la Sezione II "Caratteristiche della forma pensionistica complementare"). per le adesioni su base collettiva, l'indicatore tiene conto della massima agevolazione finanziaria riconosciuta (importo della commissione una tantum di adesione: € 5,00), in quanto le altre agevolazioni praticate non determinano riduzioni significative dell'indicatore.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

<b>1° Ipotesi: commissione una tantum di adesione pari all'importo massimo (€ 15,00)</b>				
<b>Comparto</b>	<b>Anni di permanenza</b>			
	<b>2 anni</b>	<b>5 anni</b>	<b>10 anni</b>	<b>35 anni</b>
TFR+	1,66%	1,09%	0,93%	0,84%
Crescita Prudente	1,66%	1,09%	0,93%	0,84%
Crescita Dinamica	1,76%	1,19%	1,03%	0,94%
Accumulazione Bilanciata	1,91%	1,34%	1,18%	1,09%
Rivalutazione Azionaria	2,21%	1,64%	1,48%	1,39%

<b>2° Ipotesi: commissione una tantum di adesione pari all'importo minimo (€ 5,00)</b>				
<b>Comparto</b>	<b>Anni di permanenza</b>			
	<b>2 anni</b>	<b>5 anni</b>	<b>10 anni</b>	<b>35 anni</b>
TFR+	1,52%	1,06%	0,93%	0,84%
Crescita Prudente	1,52%	1,06%	0,93%	0,84%
Crescita Dinamica	1,62%	1,16%	1,03%	0,94%
Accumulazione Bilanciata	1,77%	1,31%	1,18%	1,09%
Rivalutazione Azionaria	2,07%	1,61%	1,48%	1,39%

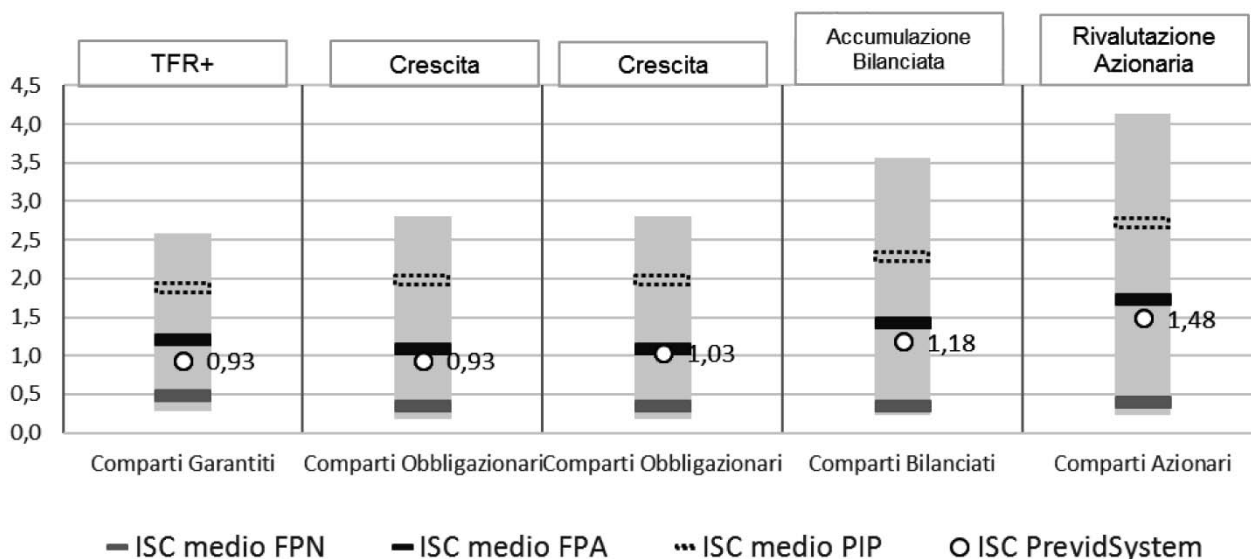
**È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).**

Per consentire la comprensione dell'onerosità dei comparti, nel grafico seguente, l'ISC di ciascun comparto è confrontato con l'ISC medio dei comparti della stessa categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari.

Nel grafico l'ISC di ciascun comparto viene evidenziato 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 medesima categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori di ISC riferiti ad un periodo di permanenza, nella forma pensionistica, di 10 anni.

**Onerosità de "PrevidSystem" rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)**



Nella rappresentazione grafica, l'eventuale diminuzione del costo una tantum di adesione a seguito di agevolazioni, non è rappresentabile in quanto i valori di ISC al 10° anno di permanenza risultano essere i medesimi (come evidenziato anche nelle tabelle).

**ATTENZIONE:** per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore sintetico dei costi ha una valenza meramente orientativa.

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)).

Data

Firma dell'Aderente