

## PREVIGEN FONDO PENSIONE

Iscritto al n. 1137 della Sezione Speciale I dei Fondi Preesistenti  
dell'Albo Covip

### Scheda dei costi

(in vigore dal 24 aprile 2018)

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

#### CONDIZIONI APPLICATE NEI CONFRONTI DEGLI ADERENTI "ATTIVI"

Per aderenti "attivi" si intendono: a) gli aderenti che hanno in corso un rapporto di lavoro con l'azienda convenzionata e la cui fonte istitutiva preveda il versamento della contribuzione a PreviGen Fondo Pensione; b) gli aderenti che hanno cessato il rapporto di lavoro con l'azienda convenzionata avendo maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari.

COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione:	Non previste spese
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ In percentuale dei contributi versati: 1,00% del contributo, prelevato al versamento del premio. Qualora il premio derivi dal trasferimento di posizione da altra forma pensionistica costituita in gestione di tipo finanziario, la predetta percentuale è fissata nella misura dello 0,50%. Non sono invece previsti costi se la gestione di provenienza è di tipo assicurativo.</li> <li>○ Agli aderenti che hanno cessato il rapporto di lavoro con l'azienda convenzionata avendo maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari, è applicata una quota associativa annua in cifra fissa, il cui importo è deliberato annualmente dal CdA. L'importo per il 2018 è pari a euro 35.</li> </ul>
Indirettamente a carico dell'aderente	<p>Prelievo sul rendimento della gestione separata: valore trattenuto 0,65 punti percentuali assoluti.</p> <p>Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 2,10% ed inferiore al 2,20% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,01 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.</p>

<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</b>	
Anticipazione	Non previste spese
Trasferimento	Non previste spese
Riscatto	Non previste spese

È inoltre posta a carico dei datori di lavoro una quota associativa annuale, il cui importo è deliberato annualmente dal CdA, calcolata sul numero degli aderenti attivi che abbiano in corso un rapporto di lavoro con l'azienda al 31.12 dell'anno precedente. L'importo per il 2018 è pari a euro 22 per ogni aderente attivo, con il minimo di euro 90 ed il massimo di euro 3.000 per azienda.

### CONDIZIONI APPLICATE NEI CONFRONTI DEGLI ADERENTI "CESSATI"

Per aderenti "cessati" si intendono: a) gli aderenti che mantengono la posizione individuale presso il Fondo avendo cessato il rapporto di lavoro con l'azienda convenzionata prima della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari; b) gli aderenti la cui fonte istitutiva non preveda più il versamento della contribuzione a PreviGen Fondo Pensione.

Le seguenti condizioni si applicano altresì all'eventuale contribuzione individuale e volontaria (ed alla posizione individuale costituita con tali versamenti) effettuata successivamente alla cessazione del rapporto di lavoro da parte di aderenti che abbiano maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari.

<b>COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO</b>	
<b>Tipologia di costo</b>	<b>Importo e caratteristiche</b>
<b>Spese di adesione:</b>	Non previste spese
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ In caso di prosecuzione della contribuzione su base individuale e volontaria: una percentuale dei contributi versati pari al 2,00% del contributo, prelevato al versamento del premio. Qualora il premio derivi dal trasferimento di posizione da altra forma pensionistica costituita in gestione di tipo finanziario, la predetta percentuale è fissata nella misura dell'1,00%. Non sono invece previsti costi se la gestione di provenienza è di tipo assicurativo.</li> <li>○ Agli aderenti che mantengono la posizione individuale presso il Fondo avendo cessato il rapporto di lavoro con l'azienda convenzionata prima della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari è applicata una quota associativa annua in cifra fissa, il cui importo è deliberato annualmente dal CdA. L'importo per il 2018 è pari a euro 35.</li> </ul>
Indirettamente a carico dell'aderente	<p>Prelievo sul rendimento della gestione separata: valore trattenuto 1,00 punti percentuali assoluti.</p> <p>Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 2% ed inferiore al 2,10% (intervallo di rendimento), il valore trattenuto sopra definito è incrementato di 0,02 punti percentuali assoluti. Per ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale tale valore si incrementa in eguale misura.</p>
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</b>	
Anticipazione	Non previste spese
Trasferimento	Non previste spese
Riscatto	Non previste spese

## Indicatore sintetico dei costi

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità di PreviGen Fondo Pensione, è riportato 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 euro 2.500 e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%. **N.B.:** L'ISC sotto riportato è calcolato in base ai costi previsti dalle condizioni applicabili nei confronti degli aderenti "attivi", secondo la definizione di cui ai paragrafi precedenti.

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

Gestione separata	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
GESAV	1,54%	1,19%	1,03%	0,90%
RISPAV	1,54%	1,19%	1,03%	0,90%

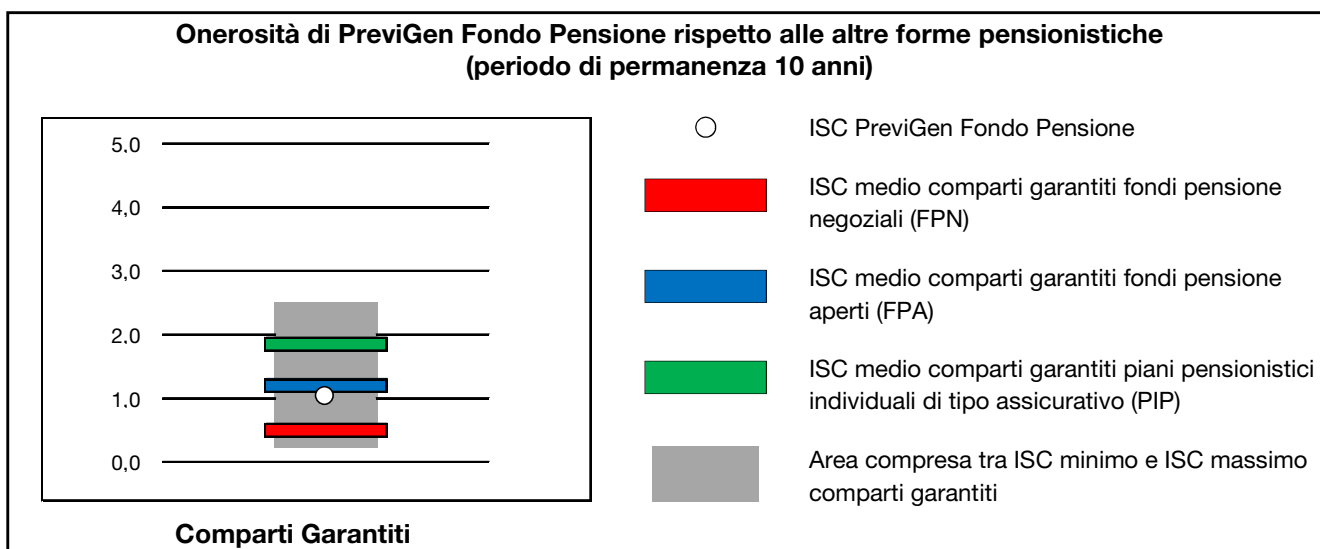
ATTENZIONE: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

**È importante prestare attenzione all'Indicatore Sintetico dei Costi. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al fondo pensione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da euro 100.000 a euro 82.000).**

Per consentire di comprendere l'onerosità di PreviGen Fondo Pensione, nel grafico seguente l'ISC dell'unico comparto garantito 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 PreviGen 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 garantiti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 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)).**

_____	_____
Luogo e data	Firma