

CREDEMVITA FUTURA

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - fondo pensione

(CREDEMVITA FUTURA)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5098

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 25/09/2017)

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

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo (1)	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	50€ (la spesa, applicata al contributo iniziale, non viene imputata nel caso in cui l'Aderente non eserciti il diritto di recesso)
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	
Contributo dell'aderente	2,00% (all'atto del relativo versamento)
Contributo del datore di lavoro	2,00% (all'atto del relativo versamento)
TFR	2,00% (all'atto del relativo versamento)
Versamenti aggiuntivi	2,00% (all'atto del relativo versamento)
Contributo da trasferimento	Non è prevista alcuna spesa
Indirettamente a carico dell'aderente (valore su base annua, calcolato settimanalmente e prelevato dal patrimonio del fondo con cadenza mensile)	
Credemvita Futura Obbligazionario	1,60% del patrimonio su base annua
Credemvita Futura Flessibile	1,80% del patrimonio su base annua
Credemvita Futura Bilanciato	1,95% del patrimonio su base annua
Credemvita Futura Azionario	2,10% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	30€
Trasferimento	30€
Riscatto	Non è prevista alcuna spesa
Riallocazione della posizione individuale	Non è prevista alcuna spesa
Riallocazione del flusso contributivo	Non è prevista alcuna spesa
(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del PIP	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di CREDEMVITA FUTURA, è riportato per ciascuna linea di investimento 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.

Linee di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Credemvita Futura Obbligazionario	3,36%	2,35%	1,98%	1,70%
Credemvita Futura Flessibile	3,56%	2,55%	2,18%	1,90%
Credemvita Futura Bilanciato	3,71%	2,70%	2,33%	2,05%
Credemvita Futura Azionario	3,86%	2,85%	2,48%	2,20%

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.

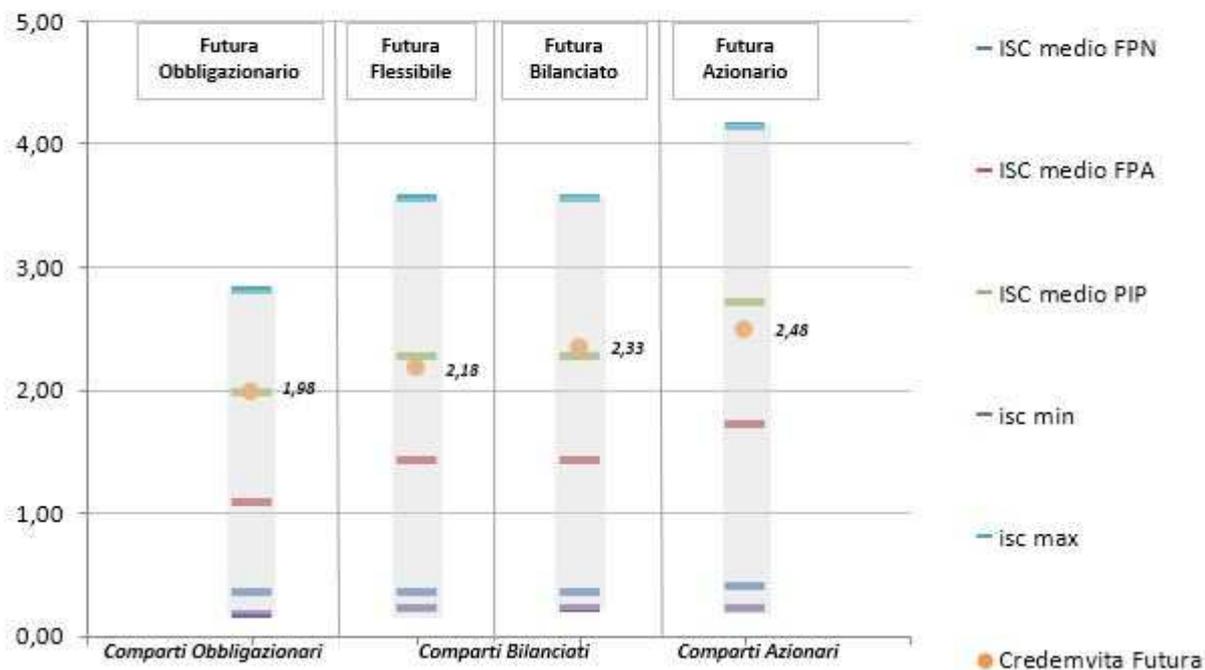
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di CREDEMVITA FUTURA 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 CREDEMVITA FUTURA 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 CREDEMVITA FUTURA rispetto ad 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).