

CREDEMPREVIDENZA

FONDO PENSIONE APERTO

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 18

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 31/05/2017)

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

Singole voci di costo

Costi della fase di accumulo (1)	
Tipologia di costo	Importo, caratteristiche e modalità di prelievo
Spese di adesione	50,00 €, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione, applicate al primo contributo versato al fondo.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	15,49 € trattenuti dal primo versamento dell'anno (in assenza di versamenti il costo viene applicato direttamente sulla posizione individuale)
Indirettamente a carico dell'aderente (calcolate sul valore complessivo netto di ciascun comparto con cadenza mensile, e prelevate dalla disponibilità del comparto medesimo l'ultimo giorno del mese) (2)	
- Comparto Obbligazionario garantito (quote di classe A)	1,10% del patrimonio su base annua
- Comparto Flessibile (quote di classe A)	1,00% del patrimonio su base annua
- Comparto Bilanciato (quote di classe A)	1,20% del patrimonio su base annua
- Comparto Azionario (quote di classe A)	1,50% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali	(prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)
Anticipazione	Nessun costo
Trasferimento	Nessun costo
Riscatto	Nessun costo
Riallocazione della posizione individuale	Nessun costo
(1) In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nella apposita Scheda collettività ; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.	
(2) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CREDEMPREVIDENZA, è riportato per ciascun comparto 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.

Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nella apposita Scheda collettività.

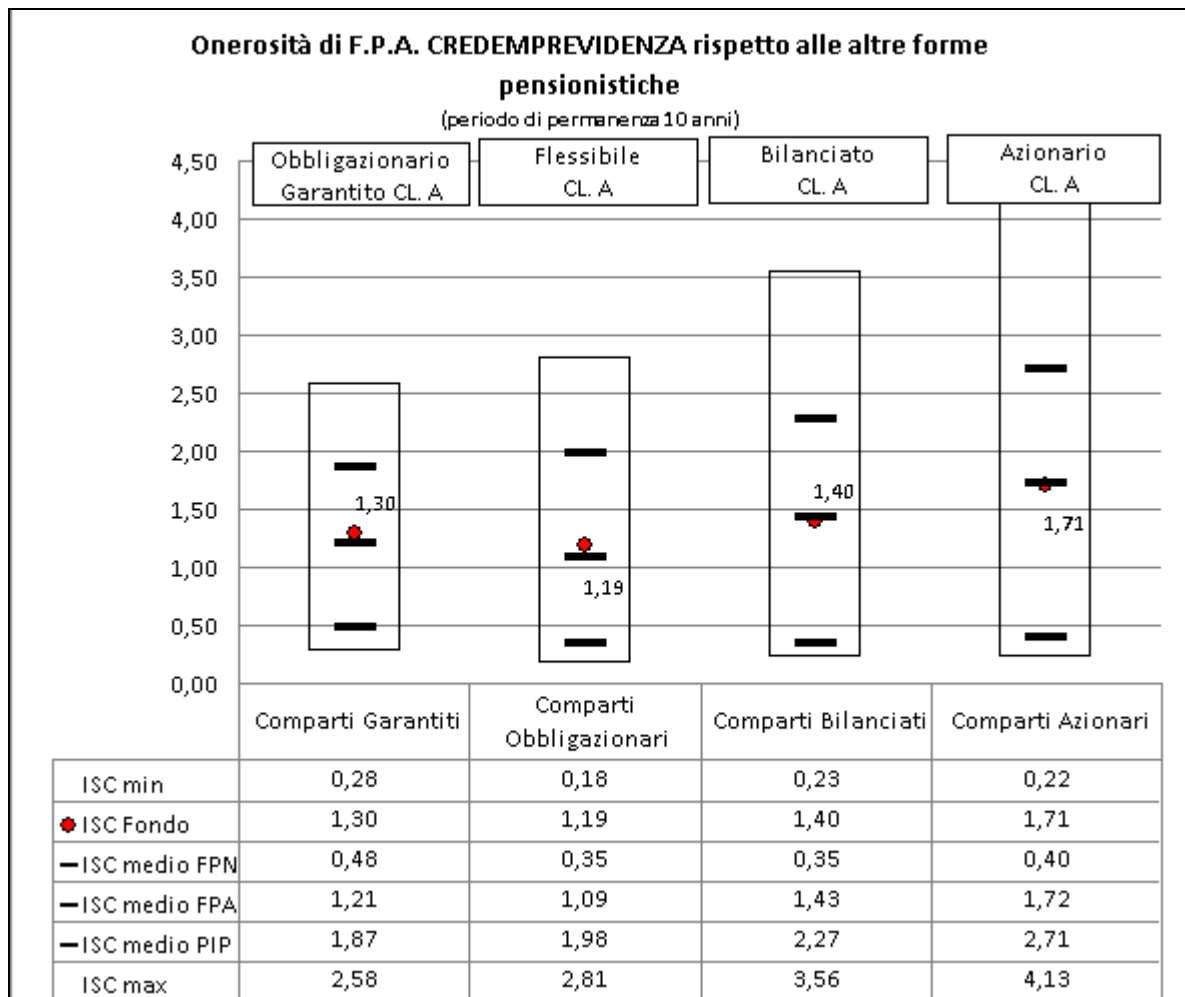
Indicatore sintetico dei costi				
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto Obbligazionario garantito (quote di classe A)	2,26%	1,50%	1,30%	1,18%
Comparto Flessibile (quote di classe A)	2,16%	1,39%	1,19%	1,08%
Comparto Bilanciato (quote di classe A)	2,37%	1,60%	1,40%	1,28%
Comparto Azionario (quote di classe A)	2,67%	1,91%	1,71%	1,60%
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 CREDEMPREVIDENZA 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 CREDEMPREVIDENZA 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 di 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).