



FIDEURAM
VITA

FONDO PENSIONE FIDEURAM

Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 7

SCHEDA DEI COSTI

(depositata presso la COVIP il 30.05.2017)

FONDO PENSIONE FIDEURAM

Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 7

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01.06.2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi massimi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente al **Fondo Pensione Fideuram** nella fase di accumulo della prestazione previdenziale. Il Fondo prevede agevolazioni finanziarie in caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, e loro familiari fiscalmente a carico.

Nelle seguenti Tabelle "Costi nella fase di accumulo" e "L'indicatore sintetico dei costi", gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le Schede dei costi riferite alle differenti agevolazioni praticate sono indicate nella apposite Schede riferite alle singole collettività di riferimento, disponibili sul sito *web* della Compagnia www.fideuramvita.it.

AVVERTENZA: l'Aderente ha l'onere di verificare la Scheda applicabile alla sua collettività di appartenenza.

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

Singole voci di costo

| Costi nella fase di accumulo | |
|---|--|
| Tipologia di costo | Importo e caratteristiche |
| Spese di adesione | Costo "una tantum" 50 euro, prelevato dal primo contributo versato. |
| Spese da sostenere durante la fase di accumulo: | |
| Direttamente a carico dell'Aderente | In misura fissa: 20 euro prelevati dal primo contributo di ciascun anno. Tale importo è elevato a 25 euro annui per gli Aderenti che abbiano richiesto di fruire delle prestazioni assicurative accessorie |
| Indirettamente a carico dell'Aderente ⁽¹⁾ | In misura percentuale annua del patrimonio netto di ciascun comparto, pari a: 1% per il comparto Fideuram Garanzia 1,30% per il comparto Fideuram Sicurezza 1,50% per il comparto Fideuram Equilibrio 2% per il comparto Fideuram Valore 2% per il comparto Fideuram Crescita La commissione di gestione in misura percentuale è calcolata con cadenza mensile sul patrimonio netto di ogni comparto riferito all'ultimo giorno del mese e prelevata dalle disponibilità di ciascun comparto il secondo giorno del mese successivo a quello cui il calcolo si riferisce. |
| Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): | |
| Anticipazione | Non prevista |
| Trasferimento ad altra forma pensionistica | In cifra fissa 50 euro |
| Riscatto | Non prevista |
| Riallocazione della posizione individuale | Non prevista |
| Riallocazione del flusso contributivo | Non prevista |
| Spese e premi per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria | Non previste |
| <small>(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare 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.</small> | |

L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **Fondo Pensione Fideuram**, 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.

| Indicatore sintetico dei costi per comparto (*) | | | | |
|---|--------------------|--------|---------|---------|
| Comparto | Anni di permanenza | | | |
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Fideuram Garanzia | 2,91% | 1,55% | 1,22% | 1,05% |
| Fideuram Sicurezza | 3,21% | 1,84% | 1,52% | 1,35% |
| Fideuram Equilibrio | 3,41% | 2,05% | 1,72% | 1,55% |
| Fideuram Valore | 3,90% | 2,54% | 2,22% | 2,05% |
| Fideuram Crescita | 3,90% | 2,54% | 2,22% | 2,05% |

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.

Per maggiori informazioni si veda la Sezione "Caratteristiche della forma pensionistica complementare".

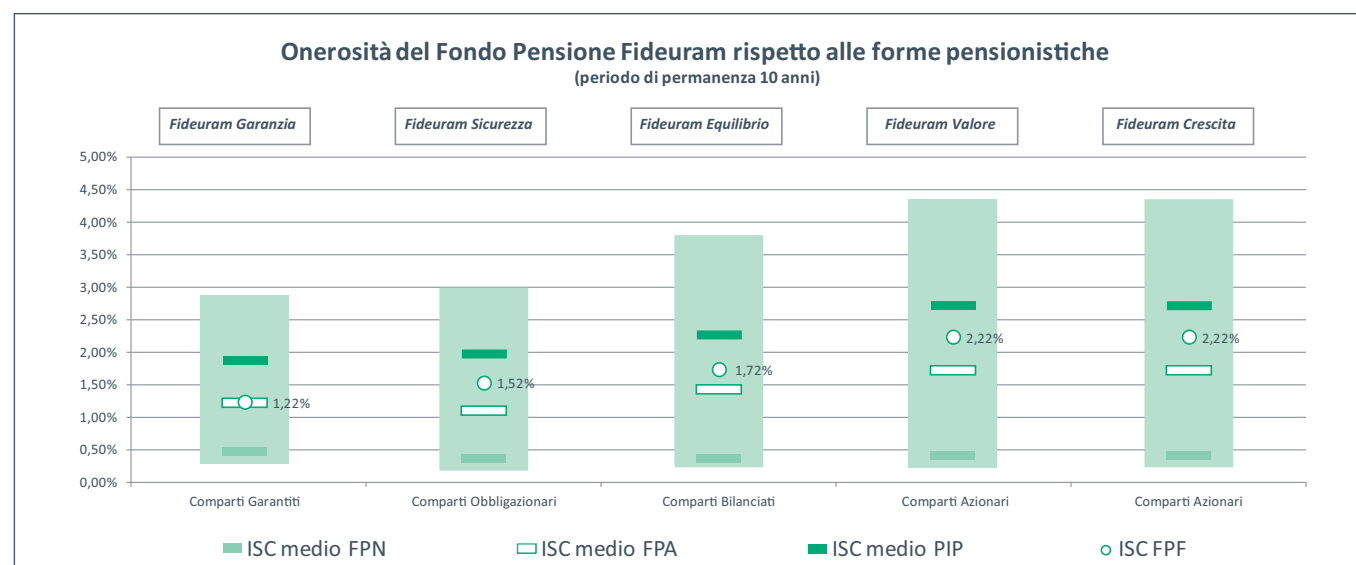
(*) Il conteggio non comprende l'eventuale maggiorazione pari a 5,00 euro annuali a carico dell'Aderente che sottoscrive le prestazioni assicurative (facoltative) accessorie per invalidità e premorienza.

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 consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di **Fondo Pensione Fideuram** 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 **Fondo Pensione Fideuram** 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).