



## Fondo Pensione Fideuram FONDO PENSIONE APERTO

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

Istituito in Italia  
Soggetto istitutore: Fideuram Vita S.p.A.  
Gruppo Intesa Sanpaolo



Via E.Q. Visconti, 80 – 00193 Roma



+39 06.3571.1 - 800.537.537



servizioclienti@fideuramvita.it  
fideuramvita@pec.fideuramvita.it



www.fideuramvita.it

# Nota Informativa

*(depositata presso la COVIP il 29/09/2021)*

## *PARTE I – ‘Le informazioni chiave per l’aderente’*

Fideuram Vita S.p.A. (di seguito anche la Compagnia) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

## *Scheda ‘I costi’*

*(in vigore dal 01/10/2021)*

## Fondo Pensione Fideuram - Fondo Pensione Aperto

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. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

<b>I costi nella fase di accumulo<sup>(1)</sup></b>	
<b>Tipologia di costo</b>	<b>Importo e caratteristiche</b>
• <b>Spese di adesione</b>	<b>50 euro</b> , prelevati una sola volta dal primo contributo versato
<b>• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	<b>20 euro</b> prelevati dal primo contributo di ciascun anno. Tale importo è elevato a <b>25 euro</b> annui per gli aderenti che abbiano richiesto di fruire delle prestazioni assicurative accessorie
– Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup> . Su ciascun Comparto grava una commissione di gestione:	
✓ Fideuram Garanzia	<b>1,00%</b> del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Sicurezza	<b>1,30%</b> del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Equilibrio	<b>1,50%</b> del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Valore	<b>2,00%</b> del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Crescita	<b>2,00%</b> del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Millennials	<b>1,80%</b> del patrimonio netto su base annua
La commissione di gestione 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 lavorativo del mese successivo a quello cui il calcolo si riferisce.	
<b>• Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
- Anticipazione	<b>Non previste</b>
- Trasferimento	<b>50 euro</b>
- Riscatto	<b>Non previste</b>
- Riallocazione della posizione individuale	<b>Non previste</b>
- Riallocazione del flusso contributivo	<b>Non previste</b>
- Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>2 euro</b> (per ciascuna rata erogata), in caso di periodicità mensile <b>6 euro</b> (per ciascuna rata erogata), in caso di periodicità trimestrale
<b>• Spese e premi per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria</b>	<b>Non previste</b>
<sup>(1)</sup> 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.	

### 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, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

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



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



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

#### Indicatore sintetico dei costi (\*)

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Fideuram Garanzia	2,91%	1,54%	1,22%	1,05%
Fideuram Sicurezza	3,21%	1,84%	1,52%	1,35%
Fideuram Equilibrio	3,41%	2,04%	1,72%	1,55%
Fideuram Valore	3,90%	2,54%	2,22%	2,05%
Fideuram Crescita	3,90%	2,54%	2,22%	2,05%
Fideuram Millennials	3,70%	2,34%	2,02%	1,85%



**AVVERTENZA:** 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.

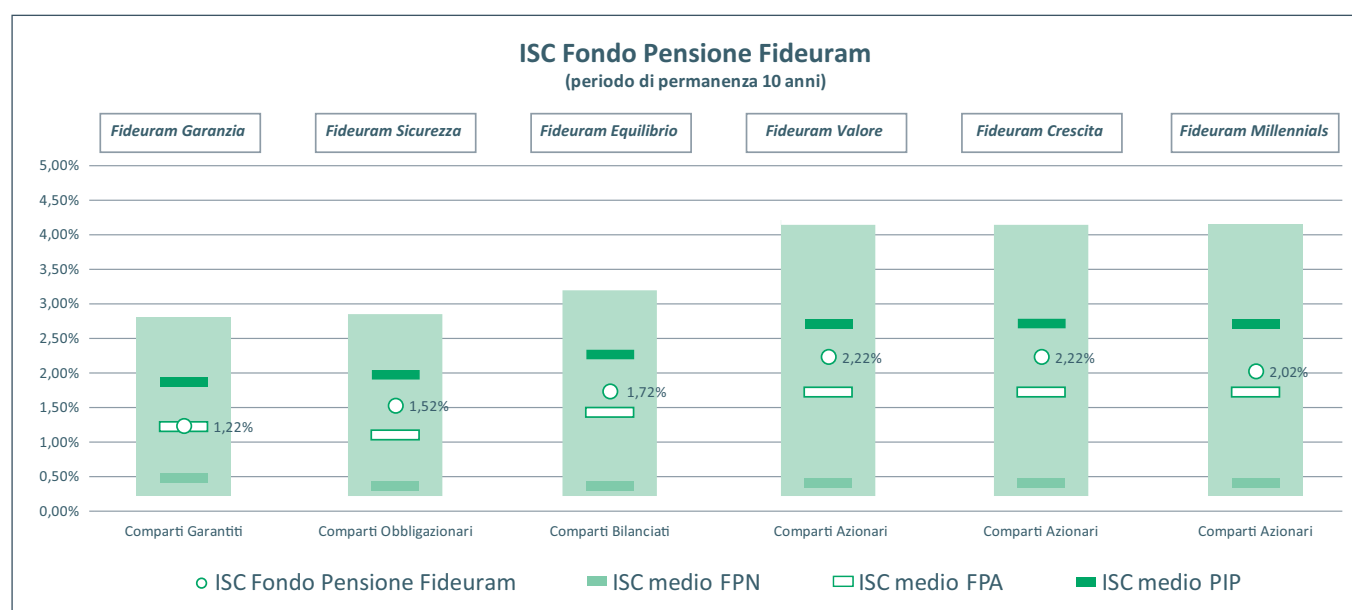
(\*) Il conteggio non comprende l'eventuale maggiorazione pari a 5,00 euro annuali a carico dell'aderente che sottoscrive le prestazioni assicurative (facoltative) accessorie per invalidità e premorienza.

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 presenti sul mercato. 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 dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

## Fondo Pensione Fideuram - Fondo Pensione Aperto



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

Nelle Tabelle 'Costi nella fase di accumulo' e 'L'indicatore sintetico dei costi', gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili.

Il Fondo prevede agevolazioni finanziarie in caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti; le agevolazioni si applicano anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti. Per le categorie di aderenti per le quali è prevista l'agevolazione le relative Schede dei costi sono reperibili sul sito web della Compagnia.

In caso di diritto alle condizioni agevolate previste, i valori che l'indicatore sintetico dei costi assume, sono riportati nelle suddette Schede dei costi.

### I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento il capitale maturato sulla posizione individuale viene trasferito nella Gestione Separata PRE.V.I. e convertito in rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari all'1,25%.

La rendita che ti verrà pagata viene rivalutata al 1° Gennaio di ogni anno, la prima rivalutazione delle rendite aventi decorrenza diversa dal 1° gennaio ha luogo in pro-rata temporis.

La rivalutazione della rendita assicurata viene effettuata riconoscendo una rendita aggiuntiva determinata applicando il tasso di rivalutazione alla rendita assicurata a quel momento.

Il tasso di rivalutazione è pari al 95% del rendimento conseguito dalla Gestione Separata PRE.V.I. (rendimento retrocesso).

Resta comunque stabilito che la quota di rendimento trattenuta dalla Compagnia, espressa dalla differenza tra il rendimento percentuale della gestione e il rendimento percentuale retrocesso, non potrà risultare inferiore allo 0,5%.

Qualora il tasso di rivalutazione così calcolato risulti uguale a zero oppure negativo, per quell'anno non si effettuerà la rivalutazione della rendita assicurata.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di Fideuram Vita ([www.fideuramvita.it](http://www.fideuramvita.it)).