FIDEURAM VITA

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

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

Scheda 'I costi'

(in vigore dal 31/03/2023)

La presente Scheda si applica agli aderenti di Fondo Pensione Fideuram in caso di convenzionamento con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, con numero di iscritti oltre 20, e ai loro familiari fiscalmente a carico.

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.

I costi nella fase di accumulo[1]	
Tipologia di costo	**Importo e caratteristiche**
• **Spese di adesione**	**Non previsto** (sconto del 100%)
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	**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 accessorie
– Indirettamente a carico dell'aderente[1]. Su ciascun Comparto grava una commissione di gestione:	
✓ Fideuram Garanzia	**1,00%** del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Sicurezza	**1,30%** del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Equilibrio	**1,50%** del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Valore	**2,00%** del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Crescita	**2,00%** del patrimonio netto su base annua
✓ Fideuram Millennials	**1,80%** 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.	
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
- Anticipazione	**Non previste**
- Trasferimento	**50 euro**
- Riscatto	**Non previste**
- Riallocazione della posizione individuale	**Non previste**
- Riallocazione del flusso contributivo	**Non previste**
- Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**2 euro** (per ciascuna rata erogata), in caso di periodicità mensile **6 euro** (per ciascuna rata erogata), in caso di periodicità trimestrale
• **Spese e premi per le prestazioni accessorie**	In caso di attivazione delle prestazioni accessorie (facoltative) per decesso e per invalidità permanente conseguente a malattia o infortunio, oltre alle spese già indicate nel precedente paragrafo "Spese da sostenere nella fase di accumulo" è previsto il pagamento di un premio determinato e prelevato secondo le modalità riportate nell'Allegato 3 al Regolamento.
[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.	

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).*

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	2,21%	1,40%	1,18%	1,04%
Fideuram Sicurezza	2,51%	1,70%	1,48%	1,34%
Fideuram Equilibrio	2,71%	1,90%	1,68%	1,54%
Fideuram Valore	3,21%	2,40%	2,18%	2,05%
Fideuram Crescita	3,21%	2,40%	2,18%	2,05%
Fideuram Millennials	3,01%	2,20%	1,98%	1,84%

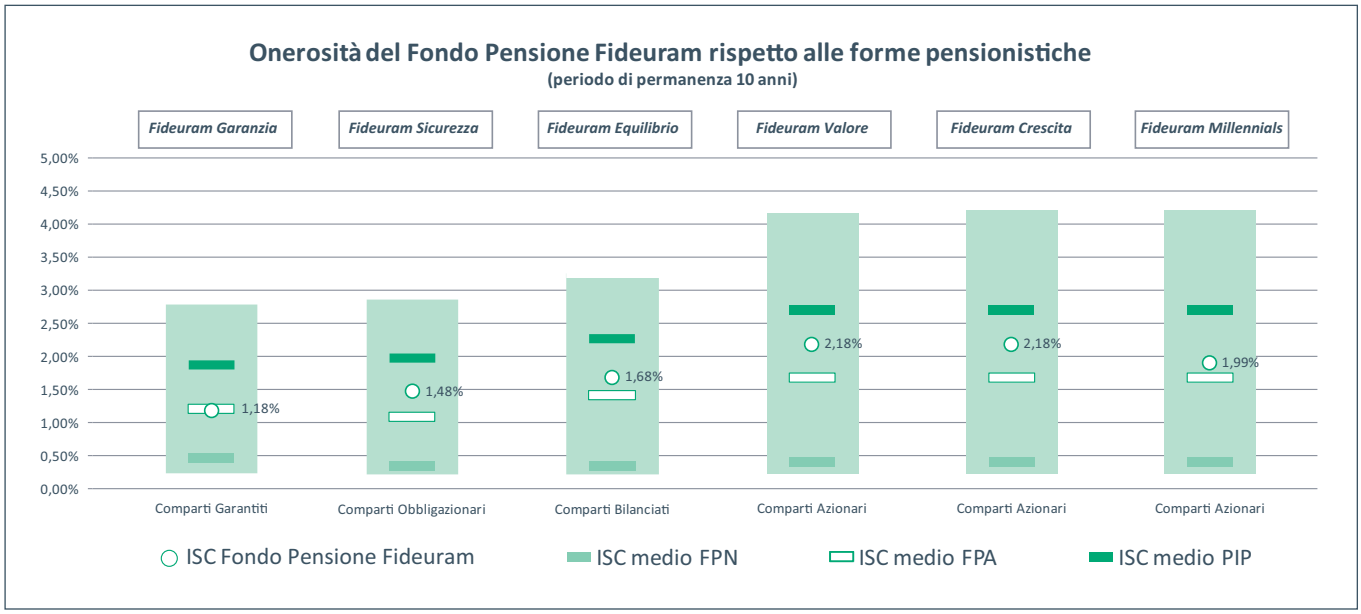
AVVERTENZA: *Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

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



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

***AVVERTENZA:** L'aderente ha l'onere di verificare che la Scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza.*

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 una rata di 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 applicando il tasso annuo di rivalutazione alla rendita assicurata a quel momento. La prima rivalutazione delle rendite aventi decorrenza diversa dal 1° Gennaio ha luogo in pro-rata temporis.

Il tasso annuo 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 annuo 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).*