

VITTORIA FORMULA LAVORO

FONDO PENSIONE APERTO (VITTORIA FORMULA LAVORO)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 22

E. SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 01/02/2018)

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

E.1 Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione ⁽¹⁾	50€, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente	2€, prelevati mensilmente dalla posizione individuale
Indirettamente a carico dell'Aderente (calcolate e prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto) ⁽²⁾:	
- Previdenza Garantita	1,00% del patrimonio
- Previdenza Equilibrata	1,32% del patrimonio
- Previdenza Capitalizzata	1,68% del patrimonio
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	50€
Riscatto	50€
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Prestazione Pensionistica	50€
Rendita Temporanea attivazione	50€
Rendita Temporanea erogazione	3€ ogni rata di rendita
<p><i>(1) In caso di adesioni su base collettiva e da parte dei dipendenti del Gruppo Vittoria Assicurazioni e loro familiari, le spese di adesione non si applicano. Le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli Aderenti</i></p> <p><i>(2) 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 e dell'organismo di sorveglianza, per la parte di competenza del comparto.</i></p>	

E.2. L'Indicatore sintetico dei costi (ISC) – adesione su base individuale

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di VITTORIA FORMULA LAVORO con adesione su base individuale, 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.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Previdenza Garantita	2,99%	1,59%	1,24%	1,05%
Previdenza Equilibrata	2,64%	1,78%	1,53%	1,37%
Previdenza Capitalizzata	3,00%	2,14%	1,89%	1,73%

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, nella tabella seguente l'ISC di ciascun comparto 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.

La tabella 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.

Onerosità di VITTORIA FORMULA LAVORO - adesione su base individuale rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)		
Previdenza Garantita	ISC VITTORIA FORMULA LAVORO	1,20%
	ISC medio FPA	1,21%
	ISC minimo	0,28%
	ISC massimo	2,58%
Previdenza Equilibrata	ISC VITTORIA FORMULA LAVORO	1,49%
	ISC medio FPA	1,43%
	ISC minimo	0,23%
	ISC massimo	3,56%
Previdenza Capitalizzata	ISC VITTORIA FORMULA LAVORO	1,85%
	ISC medio FPA	1,72%
	ISC minimo	0,22%
	ISC massimo	4,13%

