

FONDO PENSIONE PREVIBANK

Fondo Pensione Complementare a capitalizzazione

per i lavoratori dipendenti del settore bancario e delle società di riscossione tributi

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1059

SCHEMA DEI COSTI

(in vigore dal 01.01.2017)

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

COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	<p>Quota associativa annuale <u>a carico dell'Ente aderente (azienda)</u> ¹</p> <p>Esclusivamente nel caso di cessazione del rapporto di lavoro, è prevista una <u>quota associativa annuale a carico dell'iscritto</u> che ha scelto il "mantenimento" della posizione previdenziale presso il Fondo: Euro 10,00 in quota fissa.</p>
SPESE DA SOSTENERE DURANTE LA FASE DI ACCUMULO	
Direttamente a carico dell'aderente	<p>Commissione dell'1,50% dei contributi ordinari versati al prodotto "Multigaranzia", prelevata all'atto di ciascun versamento.</p> <p>Sui trasferimenti in entrata da altro Fondo Pensione e sui reintegri anticipazione, destinati a qualsiasi profilo di investimento, per il prodotto assicurativo "Multigaranzia", il caricamento per spese una tantum viene ridotto fino allo 0,60% con un massimo di 0,95%.</p> <p>Sui trasferimenti (switch) in entrata nel prodotto assicurativo "Multigaranzia" di importi accantonati presso il comparto finanziario, profili 1 ("Crescita") e 2 ("Equilibrio"), il caricamento per spese una tantum viene ridotto allo 0,60%.</p>
Indirettamente a carico dell'aderente	<p>Commissione fissa di gestione omnicomprensiva pari allo 0,45% su base annua prelevata mensilmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sul 75% del patrimonio valorizzato del profilo 1 ("Crescita") - sul 45% del patrimonio valorizzato del profilo 2 ("Equilibrio"). <p>Commissione di performance a favore del GESTORE FINANZIARIO solo se il rendimento annuo della gestione finanziaria risulta positivo, calcolata annualmente e al netto</p>

¹ E' prevista, per gli iscritti attivi, una quota annuale associativa pro capite interamente a carico dell'Ente aderente (azienda), in relazione al numero dei dipendenti iscritti (fino a 100 iscritti: Euro 12,50; fino a 500 iscritti: Euro 12,00; fino a 1.000 iscritti: Euro 11,50 e oltre 1.000 iscritti: Euro 11,00).

	<p>della commissione fissa, pari al 10% del maggior rendimento della gestione rispetto al benchmark, con un massimo pari allo 0,45% del patrimonio valorizzato a fine periodo.</p> <p>Commissione di gestione prelevata al momento della rivalutazione annuale della posizione durante la fase di accumulo pari allo 0,46% con decorrenza 01.01.2017:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ sul 25% del patrimonio del Profilo 1 (“Crescita”); ▪ sul 55% del patrimonio del Profilo 2 (“Equilibrio”); ▪ sul 100% del patrimonio del Profilo 3 (“Multigaranzia”)
SPESE PER L’ESERCIZIO DI PREROGATIVE INDIVIDUALI (prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione)	
Anticipazione	Nessuno costo
Trasferimento	Nessuno costo
Riscatto	Nessuno costo
Riallocazione della posizione individuale	Nessuno costo
Riallocazione del flusso contributivo	Nessuno costo
Spese per prestazioni assicurative accessorie (caso morte ed invalidità permanente)	Euro 0,60 mensile ogni Euro 100 di indennità di base annuale, come fissata nei regolamenti o accordi aziendali dei singoli Enti aderenti (escluse le adesioni limitate al versamento di sole quote di TFR).

L’INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un’indicazione sintetica dell’onerosità dei comparti di PREVIBANK, è riportato per ciascun comparto 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 Euro 2.500 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/Profili	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
COMPARTO FINANZIARIO	0,47%	0,47%	0,47%	0,47%
PROFILO 1 “CRESCITA”	0,72%	0,59%	0,53%	0,48%
PROFILO 2 “EQUILIBRIO”	1,03%	0,74%	0,61%	0,50%
PROFILO 3 “MULTIGARANZIA”	1,49%	0,97%	0,73%	0,53%

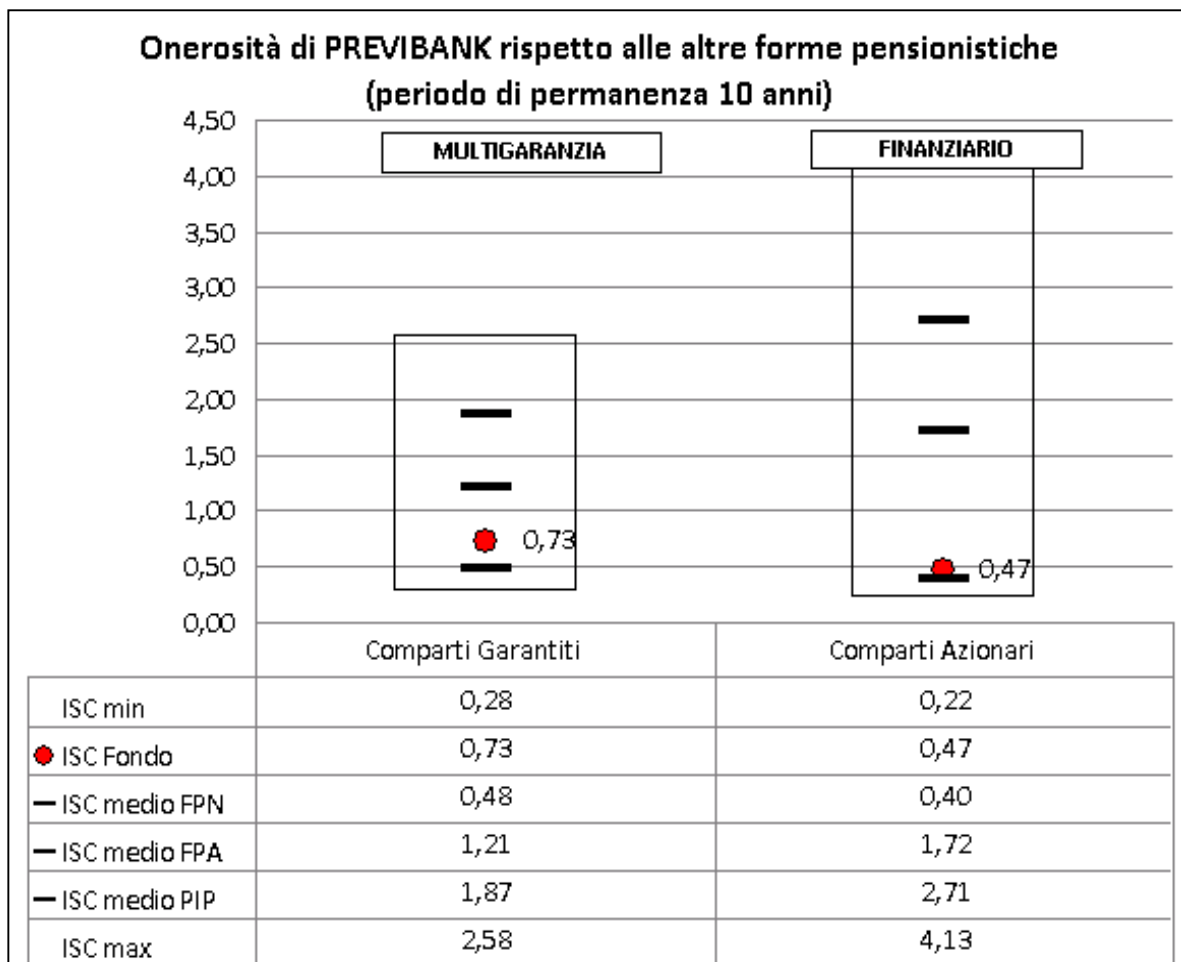
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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 Euro 100.000 a Euro 82.000).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PREVIBANK 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 PREVIBANK 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, tenendo conto che il confronto non è omogeneo in quanto i comparti garantiti censiti sono di natura finanziaria e non hanno tutte le garanzie di tipo assicurativo di Ramo I° offerte dal Fondo Pensione PREVIBANK.



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).