

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

**SCHEDA DEI COSTI**

(in vigore dal 01.10.2019)

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, 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> <sup>1</sup>.</p> <p>Esclusivamente nel caso di cessazione del rapporto di lavoro, è prevista una <u>quota annuale associativa a carico dell'iscritto</u> che ha scelto il "mantenimento" della posizione previdenziale presso il Fondo: <u>Euro 11,50 in quota fissa prelevata dalla posizione individuale dell'Associato</u>.</p>
SPESE DA SOSTENERE DURANTE LA FASE DI ACCUMULO	
Direttamente a carico dell'aderente	<p>A partire dal 01/04/2019 commissione dell'1,20% dei contributi ordinari versati al prodotto assicurativo "Multigaranzia", prelevata all'atto di ciascun versamento. Tale commissione è dell'1,50% dei contributi ordinari versati al prodotto assicurativo "Multigaranzia" per i Familiari fiscalmente a carico, prelevata all'atto di ciascun versamento.</p> <p>Sui trasferimenti in entrata da altro Fondo Pensione destinati a qualsiasi profilo di investimento, per il prodotto assicurativo "Multigaranzia", il caricamento per spese una tantum viene ridotto fino allo 0,48% con un massimo di 0,76%.</p> <p>Sui trasferimenti in entrata da altro Fondo Pensione, a favore di Familiare fiscalmente a carico, 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 reintegri di anticipazione destinati a qualsiasi profilo di investimento, per il prodotto assicurativo "Multigaranzia" il caricamento per spese viene ridotto allo 0,76%.</p> <p>Tale caricamento è ridotto allo 0,95% per i reintegri di anticipazione da parte di Familiari fiscalmente a carico destinati a qualsiasi profilo di investimento, per il prodotto assicurativo "Multigaranzia".</p>

<sup>1</sup> 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 14,00; fino a 500 iscritti: Euro 13,50; fino a 1.000 iscritti: Euro 13,00 e oltre 1.000 iscritti: Euro 12,50).

	<p>Sui trasferimenti (switch) in entrata nel prodotto assicurativo “Multigaranzia” di importi accantonati presso il comparto finanziario (1° profilo “100”, 2° profilo “80-20” e 3° profilo “50-50”) il caricamento per spese una tantum viene ridotto allo 0,48%.</p> <p>Tale caricamento per spese una tantum viene ridotto allo 0,60% sui trasferimenti (switch) in entrata, effettuati da Familiari fiscalmente a carico, nel prodotto assicurativo “Multigaranzia” di importi accantonati presso il comparto finanziario (1° profilo “100”, 2° profilo “80-20” e 3° profilo “50-50”).</p>
<p>Indirettamente a carico dell’aderente</p>	<p>Commissione fissa di gestione omnicomprensiva pari allo 0,35% su base annua prelevata mensilmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sul 100% del patrimonio valorizzato del 1° profilo “100”;</li> <li>- sul 80% del patrimonio valorizzato del 2° profilo “80-20”;</li> <li>- sul 50% del patrimonio valorizzato del 3° profilo “50-50”.</li> </ul> <p>Commissione di gestione prelevata al momento della rivalutazione annuale della posizione durante la fase di accumulo pari allo 0,55%:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sul 20% del patrimonio del 2° profilo “80-20”;</li> <li>- sul 50% del patrimonio del 3° profilo “50-50”;</li> <li>- sul 100% del patrimonio del 4° profilo “Multigaranzia”.</li> </ul> <p>Commissione di performance a favore del POOL ASSICURATIVO, calcolata annualmente, pari al 10% del rendimento conseguito maggiore del 2%, con un massimo pari allo 0,10%.</p> <p><u>Per i Familiari fiscalmente a carico</u></p> <p>Commissione fissa di gestione omnicomprensiva pari allo 0,35% su base annua prelevata mensilmente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sul 100% del patrimonio valorizzato del 1° profilo “100”;</li> <li>- sul 80% del patrimonio valorizzato del 2° profilo “80-20”;</li> <li>- sul 50% del patrimonio valorizzato del 3° profilo “50-50”.</li> </ul> <p>Commissione di gestione prelevata al momento della rivalutazione annuale della posizione durante la fase di accumulo pari allo 0,48% con decorrenza successiva al 01.01.2019:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- sul 20% del patrimonio del 2° profilo “80-20”;</li> <li>- sul 50% del patrimonio del 3° profilo “50-50”;</li> <li>- sul 100% del patrimonio del 4° profilo “Multigaranzia”.</li> </ul>
<p><b>SPESE PER L’ESERCIZIO DI PREROGATIVE INDIVIDUALI</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione)</p>	
<p>Anticipazione per “spese sanitarie”</p>	<p>Nessuno costo</p>
<p>Anticipazione per “acquisto prima casa”</p>	<p>Nessun costo</p>
<p>Anticipazione per “ristrutturazione prima casa”</p>	<p>Nessun costo</p>
<p>Anticipazione per “ulteriori esigenze”</p>	<p>Euro 10,00</p>
<p>Trasferimento verso altre forme pensionistiche</p>	<p>Euro 15,00</p>
<p>Riscatto/Prestazione</p>	<p>Euro 15,00</p>

**Nota informativa PREVIBANK**

Riallocazione della posizione individuale	Nessuno costo
Riallocazione del flusso contributivo	Nessuno costo
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	€ 3,00 per ciascuna rata (prelevati da ciascuna rata erogata) qualora l'erogazione avvenga, in parte o totalmente, dal comparto assicurativo.
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. Le prestazioni assicurative accessorie sono operative a condizione che ci sia la contribuzione a carico del datore di lavoro.

**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
<b>PROFILO 1 "100"</b>	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
<b>PROFILO 2 "80-20"</b>	0,57%	0,48%	0,44%	0,41%
<b>PROFILO 3 "50-50"</b>	0,87%	0,66%	0,57%	0,49%
<b>PROFILO 4 "MULTIGARANZIA"</b>	1,38%	0,96%	0,77%	0,61%

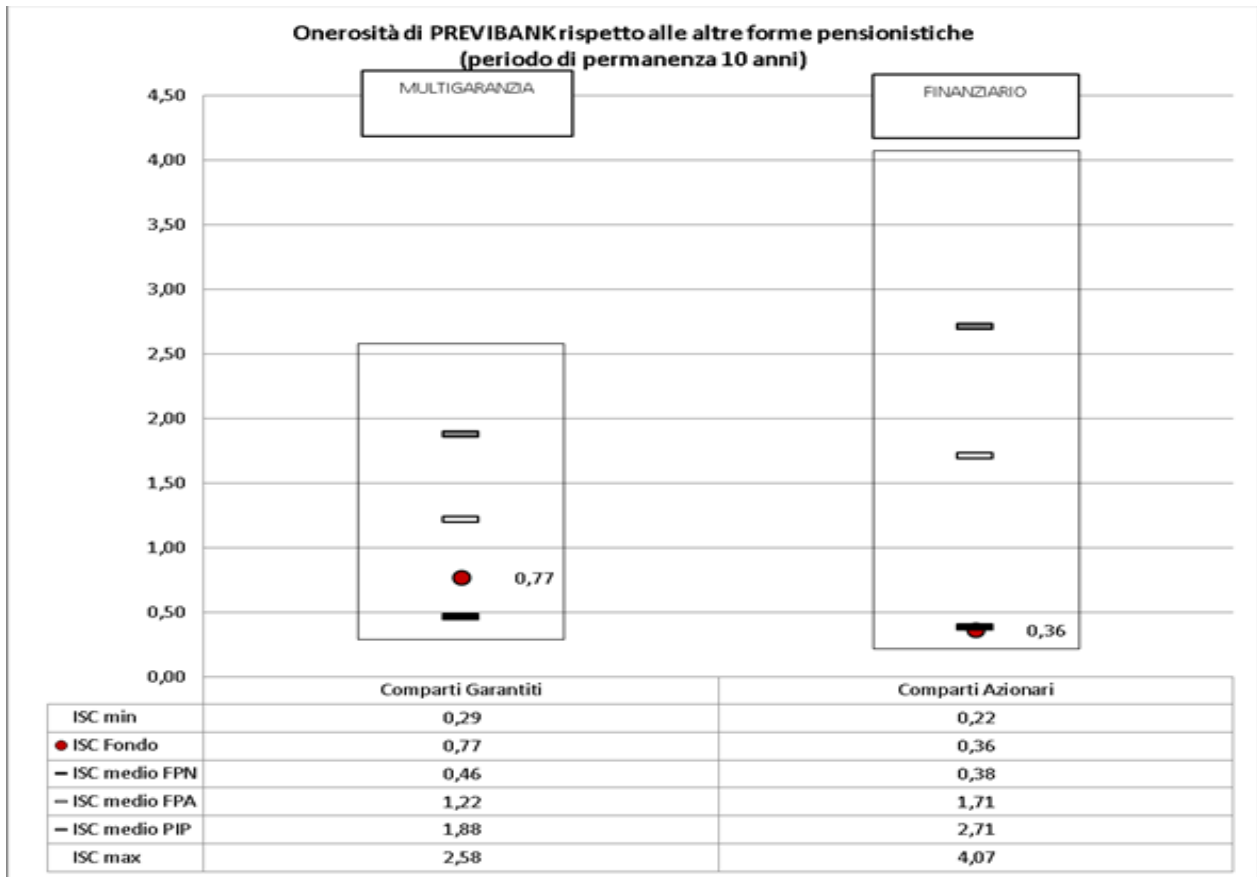
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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.



Di seguito si riporta anche l'ISC calcolato per la convenzione dedicata alle "persone fiscalmente a carico" (Convenzione n. 54141.29):

Comparti/Profili	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>PROFILO 1 "100"</b>	0,36%	0,36%	0,36%	0,36%
<b>PROFILO 2 "80-20"</b>	0,59%	0,49%	0,44%	0,40%
<b>PROFILO 3 "50-50"</b>	0,94%	0,68%	0,56%	0,46%
<b>PROFILO 4 "MULTIGARANZIA"</b>	1,51%	0,99%	0,75%	0,55%

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.

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](http://www.covip.it)).