

PREVICOOPER FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE NAZIONALE A CAPITALIZZAZIONE DEI DIPENDENTI DELLE IMPRESE DELLA DISTRIBUZIONE COOPERATIVA (PREVICOOPER) - iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 102

SCHEDA DEI COSTI
(in vigore dal 20 febbraio 2018)

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

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	15,50€ (di cui 3,62€ a carico del lavoratore e 11,88€ a carico dell'impresa) da versare da parte del datore di lavoro, in un'unica soluzione, in occasione del primo versamento contributivo. Per i soggetti fiscalmente a carico 15,50€ trattenuti in occasione del primo versamento.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	La "quota associativa annua" vigente è pari allo 0,11% della retribuzione utile ai fini del TFR e viene prelevata mensilmente dai versamenti contributivi. In caso di sospensione dal lavoro o aspettativa, oppure mantenimento della posizione in seguito a perdita dei requisiti di partecipazione e per i soggetti fiscalmente a carico: viene prelevato dalle somme accumulate un contributo mensile di € 1,25 per la copertura delle spese amministrative. Per i soggetti fiscalmente a carico, in assenza di contribuzione o contribuzione insufficiente, tale importo sarà prelevato dalla posizione dell'aderente che ha a carico il familiare iscritto.
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):	
- <i>Comparto Sicuro</i>	0,3900% del patrimonio su base annua di cui 0,37% per commissioni di gestione finanziaria e di garanzia, 0,0161% per commissioni di banca depositaria e 0,0039% per spese dell'advisor finanziario*.
- <i>Comparto Bilanciato</i>	0,1225% del patrimonio su base annua di cui 0,1025% per commissioni di gestione finanziaria, 0,0161% per commissioni di banca depositaria e 0,0039% per spese dell'advisor finanziario*.
- <i>Comparto Dinamico</i>	0,1100% del patrimonio su base annua di cui 0,09% per commissioni di gestione finanziaria, 0,0161% per commissioni di banca depositaria e 0,0039% per spese dell'advisor finanziario*.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	7,50€
Trasferimento	7,50€
Riscatto	7,50€
Prestazione pensionistica	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
⁽¹⁾ Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli iscritti.	
* Costi per l'advisor finanziario: per l'anno 2018 il costo dell'advisor finanziario è pari ad Euro 25.300,86+IVA. L'incidenza percentuale del suddetto costo per ciascuno dei comparti è stata calcolata sull'attivo netto destinato alle prestazioni (ANDP) alla data del 31.12.2017.	

AVVERTENZA: Con riferimento al COMPARTO BILANCIATO, le commissioni di gestione finanziaria sopra indicate fanno riferimento all'attuale ripartizione delle risorse tra i diversi gestori del Comparto e saranno aggiornate rispetto alle eventuali variazioni di quest'ultima. Le commissioni di incentivo, laddove corrisposte ai gestori, fanno aumentare gli oneri indirettamente a carico dell'aderente. Le commissioni di incentivo di PREVICOOPER sono pari a:

PREVICOOPER Fondo Pensione Complementare Nazionale a capitalizzazione dei dipendenti delle imprese della distribuzione cooperativa

COMPARTO SICURO: Gestore UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A.: 10% della differenza positiva tra rendimento ottenuto dal gestore, al netto delle commissioni fisse di gestione e garanzia, e il tasso di inflazione italiana; la commissione di incentivo è dovuta solo nel caso in cui il rendimento ottenuto sia maggiore di zero. Il calcolo della commissione di incentivo decorre dal 01.01.2017.

COMPARTO BILANCIATO: 10% della differenza fra il risultato della gestione e l'andamento del benchmark, al netto delle commissioni fisse di gestione (commissione prevista per tutti i gestori del Comparto).

Per una percezione dell'impatto passato delle commissioni di incentivo sul patrimonio si rinvia alla lettura del TER nella sezione sull'andamento della gestione.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PREVICOOPER, 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 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
• Sicuro	1,40%	0,85%	0,63%	0,47%
• Bilanciato	1,12%	0,57%	0,35%	0,19%
• Dinamico	1,11%	0,56%	0,34%	0,17%

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.

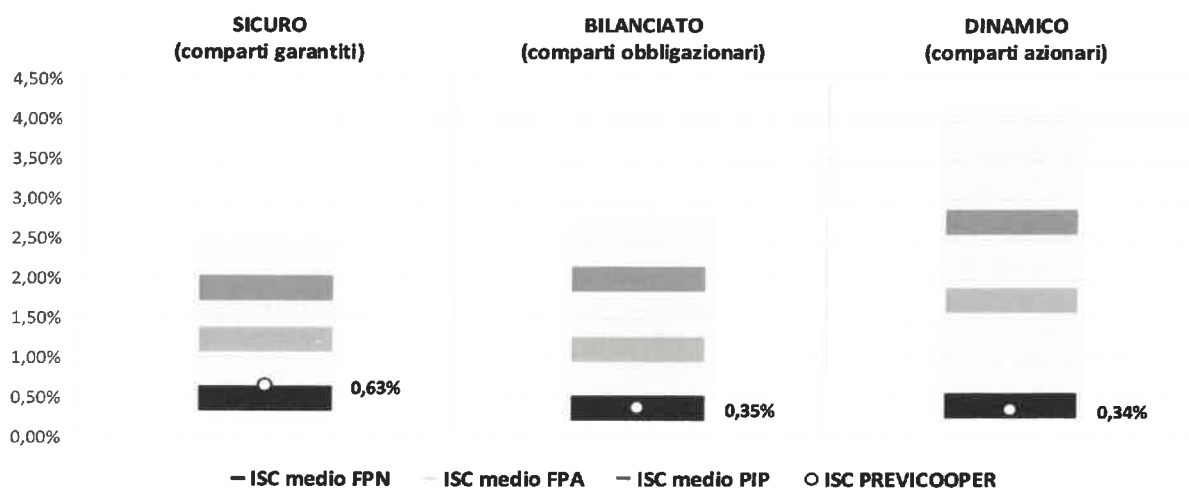
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PREVICOOPER 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 PREVICOOPER 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.

Onerosità di Previcooper alle rispetto altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



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).