

FONDO PENSIONE PROGETTO PENSIONE SICURA

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5089

SCHEDA COSTI parte della SEZIONE I INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

(Depositata presso la Covip il 19 giugno 2017)

La presente Scheda, redatta da UNIQA Life S.p.A. secondo lo schema predisposto dalla COVIP, non è soggetta a preventiva approvazione da parte della COVIP medesima.

UNIQA Life S.p.A. si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Scheda.

E. Scheda dei costi

(in vigore dal 19 giugno 2017)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a PROGETTO PENSIONE SICURA 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 PROGETTO PENSIONE SICURA, 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 ¹	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione:	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente:	una percentuale pari al 4,5% dei contributi versati, compresi eventuali versamenti aggiuntivi ma esclusi quelli derivanti dal trasferimento da altra forma previdenziale complementare, prelevata all'atto di ciascun versamento.
Indirettamente a carico dell'Aderente ⁽¹⁾	
- Prefin Life Futuro	1,2% del rendimento conseguito dalla Gestione Interna Separata calcolato su base annua. Il prelievo avviene alla fine di ciascun anno.
<i>(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio del comparto possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del Fondo.</i>	
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione:	non previste
Trasferimento ad altra forma previdenziale:	una percentuale pari allo 0,3% della posizione trasferita, con un massimo di 100 €
Riscatto:	non previste
Riallocazione della posizione individuale:	non previste
Riallocazione del flusso contributivo:	non previste

Spese e premi per le prestazioni accessorie: non previste

1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente 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.

E.2 Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di PROGETTO PENSIONE SICURA, è riportato per ciascuna linea 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.

Linea di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Prefin Life Futuro ⁽¹⁾	2,76%	1,52%	1,29%	1,22%

⁽¹⁾ L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.

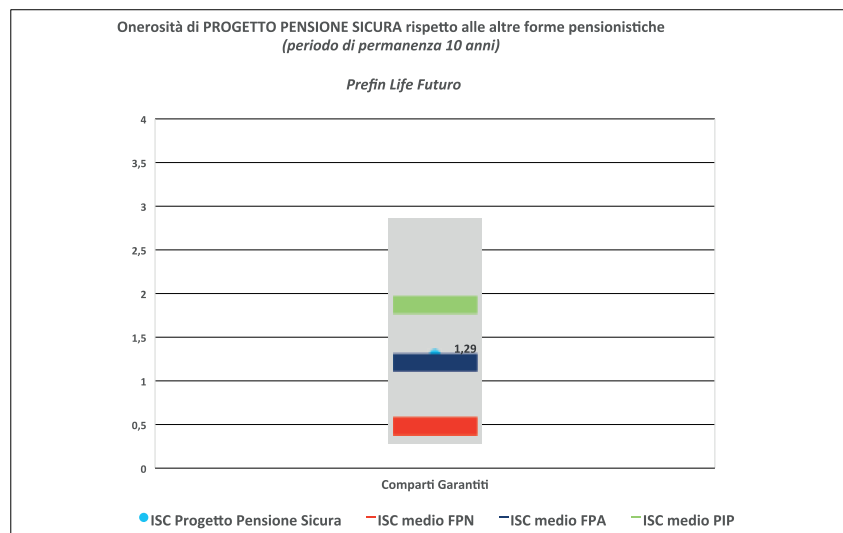
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. 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 delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di PROGETTO PENSIONE SICURA 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 PROGETTO PENSIONE SICURA 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.



F. Adesioni sulla base di convenzioni

Il PIP Progetto Pensione Sicura prevede agevolazioni finanziarie per convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti nonché per l'adesione dei dipendenti, e dei rispettivi familiari fiscalmente a carico, di tutte le Società facenti parte del gruppo di appartenenza della Società istitutrice.

Le differenti condizioni economiche praticate nelle convenzioni, rispetto a quelle elencate nella presente Nota informativa, sono indicate su Schede sintetiche appositamente redatte e consegnate agli interessati.

Con riferimento alle tabelle riportate nella presente Scheda sia al punto "COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO", sia al punto "INDICATORE SINTETICO DEI COSTI", occorre tenere presente che gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili.

UNIQA Life SpA

Sede Legale: Via Carnia 26 - 20132 Milano - Capitale Sociale Euro 45.700.000,00 i.v. - C.F. / P.I. / Registro Imprese Milano n. 04312200266

R.E.A. n. 1912613 - Autorizzazione Provv. ISVAP n. 2760 del 22/12/2009 - Albo delle Imprese di Assicurazione n. 1.00173

Gruppo Reale Mutua (Albo delle società capogruppo n. 006) - Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento di Società Reale Mutua Assicurazioni
www.uniqagroup.it - PEC: uniqalife@pec.uniqagroup.it