

## UNICREDIT

### FONDO PENSIONE APERTO

*istituito dalla CreditRas Vita S.p.A. ed iscritto al n.33 dell'Albo tenuto dalla Covip*

## SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01/06/2017)

P a g i n a  
B i a n c a

## UNICREDIT - FONDO PENSIONE APERTO

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.33

### SCHEMA DEI COSTI

(in vigore dal 01/06/2017)

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

#### Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo (1)			
Tipologia di Costo	Importo e caratteristiche		
Spese di adesione	50,00 € da versare in un'unica soluzione all'atto dell'adesione e dal primo versamento utile		
Se riferite ad adesioni su base collettiva, vengono determinate in misura agevolata, come descritto:	<b>Numero Aderenti</b>		<b>Spese "una tantum" all'atto dell'adesione</b>
	<i>da</i>	<i>a</i>	
	1	5	50,00 €
	6	99	2,50 €
	100	oltre	0 €
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>			
Direttamente a carico dell'aderente	Non previste		
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto, con calcolo quotidiano dei ratei) (2):			
LINEA SICURA	1,10 % del patrimonio		
LINEA TRANQUILLA	1,25 % del patrimonio		
LINEA SERENA	1,40 % del patrimonio		
LINEA DINAMICA	1,60 % del patrimonio		
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (da prelevare dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</b>			
Anticipazione	Non previste		
Trasferimento	50,00 € in un'unica soluzione all'atto del trasferimento, dalla posizione individuale trasferita		
Riscatto	Non previste		
Riallocazione della posizione individuale	Non previste		
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste		
(1) le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti. (2) Oltre alle commissioni sopra riportate, 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. Per maggiori informazioni v. la Sezione <b>'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'</b> della Nota Informativa.			

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di UNICREDIT – Fondo pensione aperto, 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
LINEA SICURA	2,45%	1,37%	1,17%	1,10%
LINEA TRANQUILLA	2,60%	1,52%	1,32%	1,25%
LINEA SERENA	2,75%	1,67%	1,47%	1,40%
LINEA DINAMICA	2,95%	1,87%	1,67%	1,60%

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta 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% (v. la Sezione '**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**' della Nota Informativa). Per le adesioni su base collettiva, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili.

**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.

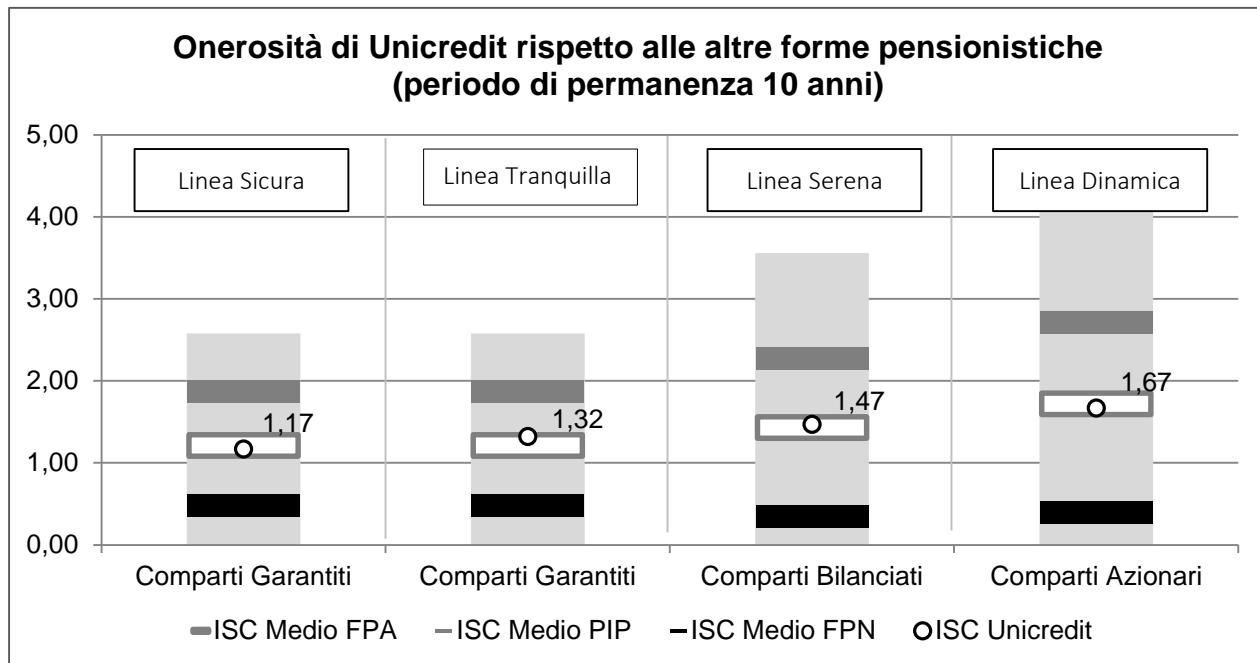
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di UNICREDIT 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 UNICREDIT 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 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](http://www.covip.it)).

Luogo e data \_\_\_\_\_

Firma dell'Aderente \_\_\_\_\_