



**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 01/06/2020)

Pagina Bianca

## UNICREDIT - FONDO PENSIONE APERTO

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

### SCHEDE DEI COSTI

(in vigore dal 01/06/2020)

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		
<b>Se riferite ad adesioni su base collettiva, vengono determinate in misura agevolata, come descritto:</b>	<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</b> (da prelevare dalla posizione individuale al momento dell'operazione):			
Anticipazione	Non previste		
Trasferimento	50,00 € in un'unica soluzione all'atto del trasferimento, dalla posizione individuale trasferita		
Riscatto	Non previste		
RITA – Rendita Integrativa Temporanea Anticipata	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 **'Caratteristiche della forma pensionistica complementare'** 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.

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).

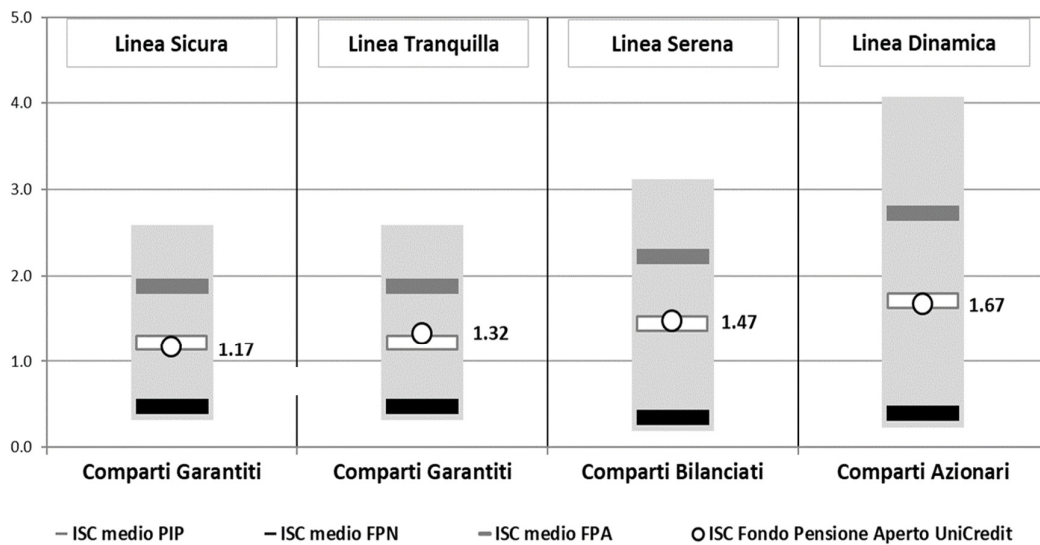
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di UNICREDIT è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP 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.

## Onerosità del Fondo Pensione Aperto di UniCredit rispetto alle 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](http://www.covip.it)).

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

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

Pagina Bianca