

Postaprevidenza Valore

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo (PIP) - Fondo Pensione

iscritto all'albo dei Fondi Pensione, III sezione tenuto dalla COVIP con il n° 5003.

Scheda dei Costi

(in vigore dal 23 settembre 2015)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a Postaprevidenza Valore nella fase di accumulo della prestazione previdenziale

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Prima di aderire si richiama l'attenzione dell'aderente **sull'importanza di confrontare i costi del PIP 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	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente	2,5% su ogni versamento. Tale spesa non si applica su: - i flussi derivanti da TFR e sui contributi versati dal Datore di lavoro; - i versamenti effettuati dopo 15 anni di partecipazione al piano; - i versamenti aggiuntivi effettuati attraverso il reimpiego, avvenuto entro 90 giorni dalla data di liquidazione, delle somme derivanti da scadenza o riscatto di altre polizze in essere con Poste Vita S.p.A.; - i versamenti derivanti dalla devoluzione di somme accreditate su conto BancoPosta a seguito della partecipazione dell'Aderente ad iniziative di sconto del Gruppo Posteitaliane.
Indirettamente a carico dell'Aderente:	
- Gestione Separata Posta Pensione	Rendimento trattenuto: 1 punto percentuale assoluto su base annua prelevato dal rendimento della Gestione interna Separata.
<i>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</i>	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria (<i>eventuale</i>)	--

⁽¹⁾Oltre ai costi indicati, sul patrimonio possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo.

Si ricorda che, qualora le risorse siano impegnate per l'acquisto di quote di OICR, sul patrimonio della Gestione Separata Posta Pensione non verranno fatte gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione applicate dall'OICR

stesso, salvo i casi di deroga previsti dalla COVIP in apposite istruzioni di carattere generale. Non sono previste altre forme di prelievo sul risultato della Gestione Separata Posta Pensione, in qualsiasi modo effettuate.

N.B. - Le spese di cui alla precedente tabella possono essere ridotte nei casi di convenzionamento con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti.

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

L'indicatore sintetico dei costi fornisce una rappresentazione dei costi complessivamente gravanti, direttamente o indirettamente, sull'Aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale ed esprime l'incidenza percentuale annua dei costi sulla posizione individuale dell'iscritto.

In particolare l'indicatore sintetico dei costi è una stima calcolata facendo riferimento a un Aderente-tipo di 30 anni che effettua un versamento contributivo annuo di 2.500 Euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4,00%. L'indicatore viene calcolato con riferimento a differenti ipotesi di permanenza nella forma pensionistica complementare, in particolare 2 anni, 5 anni, 10 anni e 35 anni.

I costi gravanti sui contributi e quelli prelevati dalla Gestione interna Separata riducono l'ammontare delle prestazioni.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP.

Indicatore sintetico dei costi (*)	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Separata Posta Pensione	2,72%	1,85%	1,45%	1,07%

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

(*) L'indicatore include il costo per la garanzia di restituzione del capitale investito.

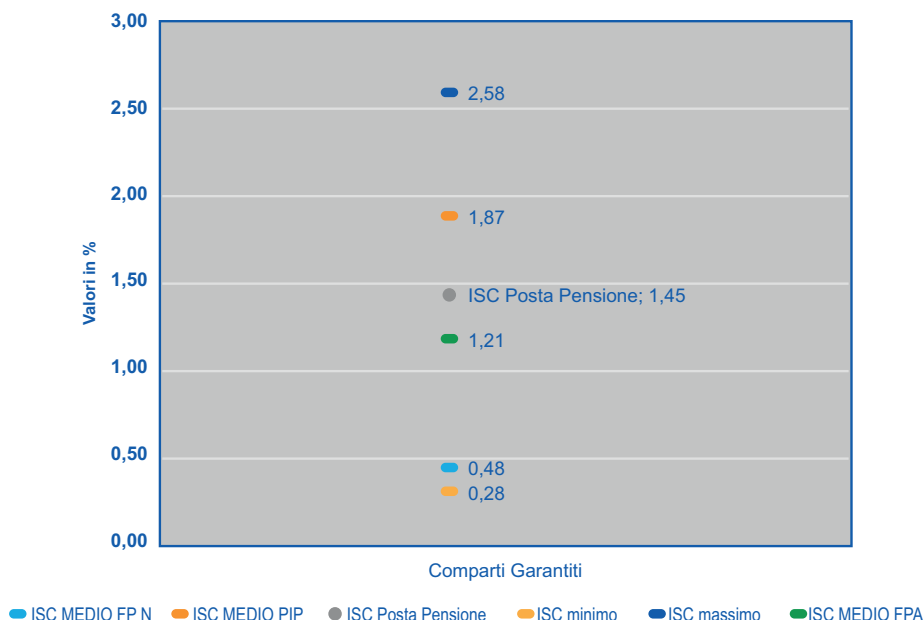
È importante prestare particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi. È utile sapere che un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il montante accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Nel grafico seguente l'ISC di Postaprevidenza Valore è confrontato con l'ISC medio della medesima categoria. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Postaprevidenza Valore 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 Posta Pensione 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).