

Integrazione Pensionistica Aurora

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo Pensione

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5034

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 31/05/2017)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a Integrazione Pensionistica Aurora nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**; è opportuno infatti **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 €, prelevate all'atto dell'adesione dal primo versamento effettuato.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente	4,0% dei contributi versati, prelevati all'atto di ciascun versamento compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi. Per i contributi derivanti dal TFR la percentuale applicata è pari al 2,0%. Agli importi provenienti dal trasferimento del maturato da altro fondo pensione non sono applicati costi percentuali.
Indirettamente a carico dell'Aderente <i>Previattiva UnipolSai</i>	1,40 punti percentuali (rendimento trattenuto) sottratti dal rendimento percentuale ottenuto dalla Gestione separata Previattiva UnipolSai. Tutti gli importi sono definiti su base annua. Il prelievo avviene al momento dell'attribuzione del rendimento.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	non previste
Riscatto	non previste
⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, 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.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità di Integrazione Pensionistica Aurora di seguito è riportato, con riferimento alla gestione separata, 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.

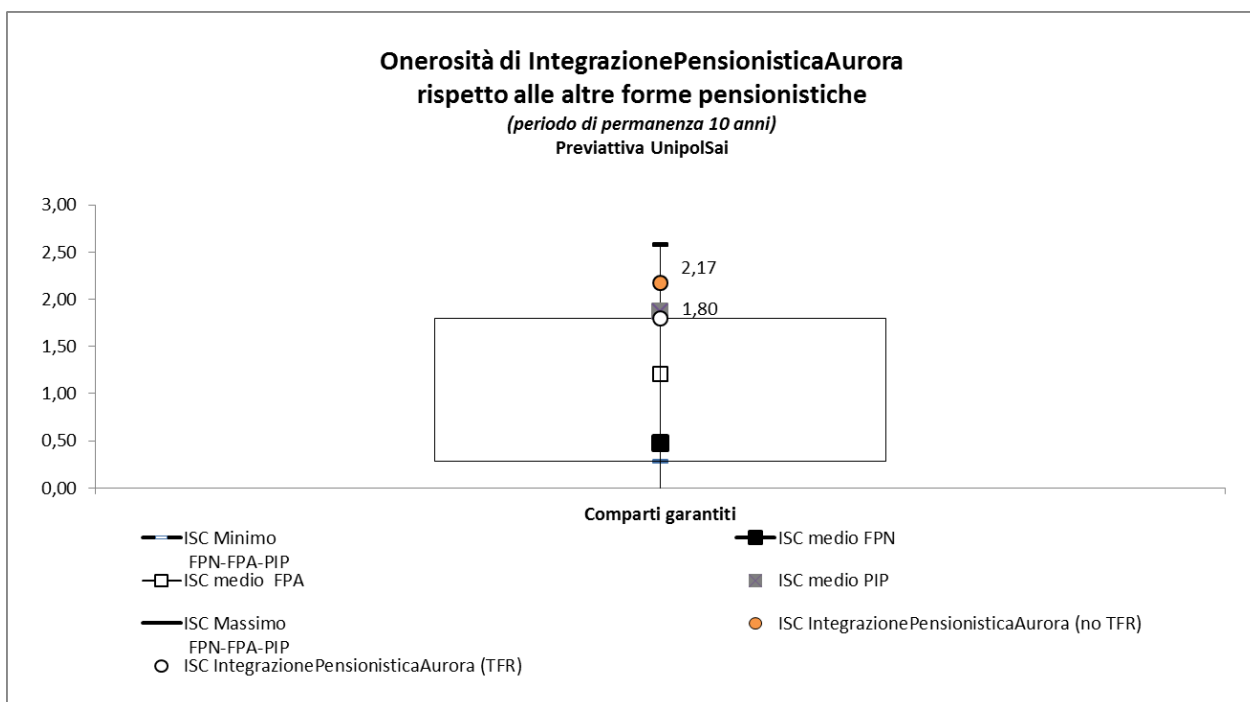
Indicatore sintetico dei costi Gestione Interna Separata Previattiva UnipolSai	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Contributi non derivanti da TFR Età al momento dell'adesione: Qualunque	4,83%	2,91%	2,17%	1,61%
Contributi derivanti da TFR Età al momento dell'adesione: Qualunque	3,45%	2,22%	1,80%	1,51%
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 particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi. 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 consentire di comprendere l'onerosità della linea di investimento, nel grafico seguente l'ISC della Gestione Separata di IntegrazionePensionisticaAurora 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 IntegrazionePensionisticaAurora è evidenziata con dei punti (rispettivamente di colore arancione per i versamenti non derivanti da TFR e bianco per i quelli derivanti da TFR); i quadratini 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 inoltre 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.



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).