

Costi nella fase di accumulo

| Tipologia di costo | Importo e caratteristiche |
|--|---|
| Spese di adesione | <u>Non previste</u> Se all'adesione si accompagna il trasferimento alla Linea Assicurativa della posizione individuale maturata presso un'altra forma pensionistica complementare, sull'importo trasferito viene applicato un caricamento pari all'1,70%, progressivamente ridotto qualora la durata residua della fase di accumulo (che termina al compimento del 65° anno di età per gli uomini ed al 60° per le donne) sia inferiore a 15 anni (per un maggior dettaglio si veda sotto). |
| Spese da sostenere durante la fase di accumulo: | |
| Direttamente a carico dell'aderente: | <u>Non previste</u> |
| Indirettamente a carico dell'aderente | |
| | <i>Commissioni di gestione finanziaria</i> |
| Linea Monetaria: | 0,070% annuo fisso sul patrimonio della linea |
| Linea Obbligazionaria 5 | 0,100% annuo fisso sul patrimonio della linea |
| Linea Mista 30 | 0,120% annuo fisso sul patrimonio della linea Commissione di <i>over performance</i> : pari al 10% della differenza positiva rispetto al <i>benchmark</i> . |
| Linea Bilanciata | 0,140% annuo fisso sul patrimonio della linea Commissione di <i>over performance</i> : pari al 10% della differenza positiva rispetto al <i>benchmark</i> . |
| Linea Garantita | 0,40% annuo fisso sul patrimonio della linea |
| Linea Assicurativa | Prendendo a riferimento l'ammontare delle riserve accantonate in contratto e la percentuale di rendimento realizzato dalla Gestione Separata RENDICOLL, ne consegue un "costo" in termini di rendimento trattenuto dalla Compagnia, rispetto a quanto realizzato dalla gestione, pari a 0,24 punti percentuali assoluti. Si tratta, quindi, del maggior valore tra: lo 0,24% (rendimento minimo |

| | |
|--|--|
| <p>trattenuto) e il 3% del rendimento conseguito dalla gestione. Tutti gli importi sono definiti su base annua. Il prelievo avviene alla fine di ciascun anno e viene trattenuto direttamente dalla Compagnia</p> <p><u>Caricamenti gravanti sui premi:</u> 2,72% applicato a ciascun premio versato, progressivamente ridotto qualora la durata residua della fase di accumulo (che termina al compimento del 65° anno di età per gli uomini ed al 60° per le donne) sia inferiore a 15 anni (per un maggiore dettaglio si veda sotto).</p> | |
| <p><i>Commissione di Banca depositaria (non applicata alla Linea Garantita e alla Linea Assicurativa)</i></p> <p>0,0285% annuo fisso sul patrimonio del Fondo</p> | |
| <p>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</p> | |
| - Anticipazione | <u>Non previste</u> |
| - Trasferimento | <p><u>Non previste per i trasferimenti tra le Linee finanziarie</u></p> <p>In caso di trasferimento dalle Linee finanziarie alla Linea Assicurativa all'ammontare trasferito viene applicato un caricamento pari all'1,70%, progressivamente ridotto qualora la durata residua della fase di accumulo (che termina al compimento del 65° anno di età per gli uomini ed al 60° per le donne) sia inferiore a 15 anni (per un maggior dettaglio si veda sotto).</p> |
| - Riscatto | <u>Non previste</u> |
| - Riallocazione della posizione individuale (<i>Switch</i> - cambio comparto) | <u>Non previste</u> |
| Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie | I costi relativi alle coperture assicurative accessorie sono interamente a carico delle Società |

Tutti i costi per la gestione del Fondo, fatta eccezione per gli oneri di gestione finanziaria ed i caricamenti applicati sui premi versati alla Linea Assicurativa, sono sostenuti dalle Società, in base a quanto previsto dagli accordi collettivi stipulati tra le stesse e le Organizzazioni sindacali aziendali.

Per quanto riguarda la Linea Assicurativa, però, sono previste delle trattenute (caricamenti) a favore della Compagnia di Assicurazione, applicate sul versamento (premio) annuo: i caricamenti sono determinati in percentuale decrescente in funzione degli anni che mancano all'erogazione della prestazione, fissata convenzionalmente al raggiungimento del 65° anno di età per gli uomini ed al 60° per le donne.

In pratica, se all'iscritto mancano 15 o più anni per raggiungere questa età, il caricamento applicato è pari al 2,72%; quando tale intervallo temporale (c.d. "periodo di differimento") si riduce al di sotto dei 15 anni, anche la percentuale di caricamento progressivamente diminuisce nella misura indicata dalla seguente tabella.

| Durata residua della fase di accumulo (in anni) | Percentuale di caricamento |
|--|----------------------------|
| 1 | 0,88% |
| 2 | 1,03% |
| 3 | 1,19% |
| 4 | 1,34% |
| 5 | 1,50% |
| 6 | 1,65% |
| 7 | 1,81% |
| 8 | 1,97% |
| 9 | 2,14% |
| 10 | 2,30% |
| 11 | 2,38% |
| 12 | 2,47% |
| 13 | 2,55% |
| 14 | 2,63% |
| 15 e oltre | 2,72% |

Anche il trasferimento da una delle Linee di investimento di tipo finanziario del Fondo (ovvero da una diversa forma di previdenza complementare) alla Linea Assicurativa (trasferimento che è comunque possibile solo a condizione che l'iscritto non abbia superato il 57° anno di età) comporta l'applicazione di un caricamento

sulle somme trasferite, determinato con le medesime modalità appena descritte.

Tuttavia, in questo caso le percentuali di caricamento sono state ulteriormente ridotte, come è riportato nella seguente tabella:

| Durata residua della fase di accumulo (in anni) | Percentuale di caricamento |
|--|----------------------------|
| 1 | 0,54% |
| 2 | 0,64% |
| 3 | 0,74% |
| 4 | 0,84% |
| 5 | 0,93% |
| 6 | 1,03% |
| 7 | 1,13% |
| 8 | 1,23% |
| 9 | 1,33% |
| 10 | 1,44% |
| 11 | 1,49% |
| 12 | 1,54% |
| 13 | 1,59% |
| 14 | 1,64% |
| 15 e oltre | 1,70% |

Indicatore sintetico dei costi

| Linea | Anni di permanenza | | | |
|-------------------|--------------------|----------|----------|----------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Monetaria | 0,09117% | 0,09117% | 0,09117% | 0,09117% |
| Obbligazionaria 5 | 0,11894% | 0,11894% | 0,11894% | 0,11894% |
| Mista 30 | 0,13745% | 0,13745% | 0,13745% | 0,13745% |
| Bilanciata | 0,15596% | 0,15596% | 0,15596% | 0,15596% |
| Garantita | 0,37024% | 0,37024% | 0,37024% | 0,37024% |
| Assicurativa | 1,88% | 1,04% | 0,65% | 0,32% |

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 2.500,00 € e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4,00% (v. Nota Informativa, sezione 'Caratteristiche della forma pensionistica complementare').

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.