



Aviva Vita S.p.A.
Via A. Scarsellini 14 20161 Milano
www.aviva.it
Tel: +39 02 2775.1
Fax: +39 02 2775.204
Pec: aviva_vita_spa@legalmail.it

Fondo Pensione Aperto UBI PREVIDENZA

Istituito da Aviva Assicurazioni Vita S.p.A. e gestito da Aviva Vita S.p.A.
appartenente al Gruppo Aviva e
iscritto al nr. 153 dell'Albo tenuto presso la COVIP

SCHEDA DEI COSTI

(Data di efficacia della presente Scheda: 1° aprile 2020)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente al Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza 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 al Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza, 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	Euro 12,50 commissione "una tantum" prelevata dal primo versamento
Spese da sostenere durante la Fase di Accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente	Euro 9,00 commissione di gestione di importo fisso applicata annualmente sulla singola posizione individuale e prelevata dal primo versamento di ogni anno, oppure, in mancanza di versamenti, l'ultimo giorno disponibile di ogni anno solare a valere sulla posizione individuale.
Indirettamente a carico dell'Aderente (2):	
Comparto "Capitale Sicuro"	0,69% commissione di gestione annua calcolata in percentuale sul patrimonio del Comparto e dallo stesso prelevata. Periodicità di addebito: mensile
Comparto "Garantito" (Comparto chiuso alle nuove adesioni)	0,99% commissione di gestione annua calcolata in percentuale sul patrimonio del Comparto e dallo stesso prelevata. Periodicità di addebito: mensile
Comparto "Prudente" (quote di classe "I")	0,72% commissione di gestione annua calcolata in percentuale sul patrimonio del Comparto e dallo stesso prelevata. Periodicità di addebito: mensile

Comparto “Moderato” (quote di classe “I”)	0,90% commissione di gestione annua calcolata in percentuale sul patrimonio del Comparto e dallo stesso prelevata. Periodicità di addebito: mensile
Comparto “Dinamico” (quote di classe “I”)	1,20% commissione di gestione annua calcolata in percentuale sul patrimonio del Comparto e dallo stesso prelevata. Periodicità di addebito: mensile
Comparto “Aggressivo” (quote di classe “I”)	1,44% commissione di gestione annua calcolata in percentuale sul patrimonio del Comparto e dallo stesso prelevata. Periodicità di addebito: mensile
Spese per l’esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione):	
Anticipazioni	Non previste
Trasferimento	Euro 25,00
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Oneri previsti in caso di anticipo della prestazione pensionistica (RITA)	Euro 5,00 prelevati da ogni rata erogata
Sulla eventuale posizione individuale destinata alla “RITA” ancora in gestione continueranno ad essere applicate le spese indirettamente a carico dell’Aderente.	
(1) In caso di adesione su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nell’apposita Scheda collettività; le agevolazioni praticate si estendono anche ai soggetti fiscalmente a carico degli Aderenti.	
(2) Le commissioni di gestione riportate non considerano altri costi che gravano sul patrimonio dei Comparti a consuntivo quali spese legali o giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione derivanti dall’attività di impiego delle risorse nonché il “contributo di vigilanza” e le spese relative allo svolgimento dell’incarico di Responsabile e dell’Organismo di Sorveglianza. Relativamente ai Comparti che investono parte del proprio patrimonio in OICR collegati, vale a dire OICR promossi o gestiti dalla società che gestisce le risorse del Fondo Pensione o altre società del medesimo gruppo di appartenenza, la commissione di gestione indicata sarà comprensiva anche della commissione di gestione e della eventuale commissione di incentivo percepita dal gestore stesso. In caso di investimento in OICR diversi da quelli collegati, sul Comparto potranno gravare ulteriori commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) applicate dagli OICR sottostanti nella misura massima pari al 2,50% annuo calcolato già al netto – in presenza di accordi di riconoscimento di utilità – della retrocessione al Comparto da parte della compagnia di parte delle stesse.	

L’indicatore sintetico dei costi (ISC)

L’**Indicatore sintetico dei costi** è volto a fornire una rappresentazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo nella Fase di Accumulo della prestazione previdenziale, esprimendo l’incidenza percentuale annua dei costi sulla posizione individuale dell’iscritto. In altri termini, l’Indicatore sintetico dei costi, indica di quanto il rendimento dell’investimento, ogni anno e nei diversi periodi considerati, risulta inferiore a quello che si avrebbe se i contributi fossero gestiti senza applicare alcun costo.

L’**Indicatore sintetico dei costi** rappresenta il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, calcolato facendo riferimento ad un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di Euro 2.500,00 e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% al lordo delle commissioni sul patrimonio e al lordo della tassazione dei rendimenti nella Fase di Accumulo.

ATTENZIONE: proprio perché basato su ipotesi e dati stimati, per condizioni differenti rispetto a quelle considerate – ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste – l'indicatore ha una valenza meramente indicativa.

L'“**Indicatore sintetico dei costi**” viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP.

Per adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazione di lavoratori autonomi o liberi professionisti, l'indicatore sintetico dei costi indicato relativo al Comparto deve intendersi come valore massimo; la misura effettiva dell'indicatore è riportata nell'apposita Scheda collettività.

*Si deve tenere in considerazione che, essendo calcolato su ipotesi e dati stimati, l'“**Indicatore sintetico dei costi**” effettivo gravante sulla specifica Posizione individuale dell'Aderente può differire dal dato riportato.*

Comparti	ANNI DI PERMANENZA			
	2 ANNI	5 ANNI	10 ANNI	35 ANNI
“ Capitale Sicuro ”	1,46%	0,93%	0,81%	0,73%
“ Garantito ”	1,77%	1,24%	1,12%	1,04%
“ Prudente ” (quote di classe “I”)	1,49%	0,97%	0,84%	0,77%
“ Moderato ” (quote di classe “I”)	1,68%	1,15%	1,02%	0,95%
“ Dinamico ” (quote di classe “I”)	1,99%	1,46%	1,33%	1,26%
“ Aggressivo ” (quote di classe “I”)	2,23%	1,71%	1,58%	1,51%

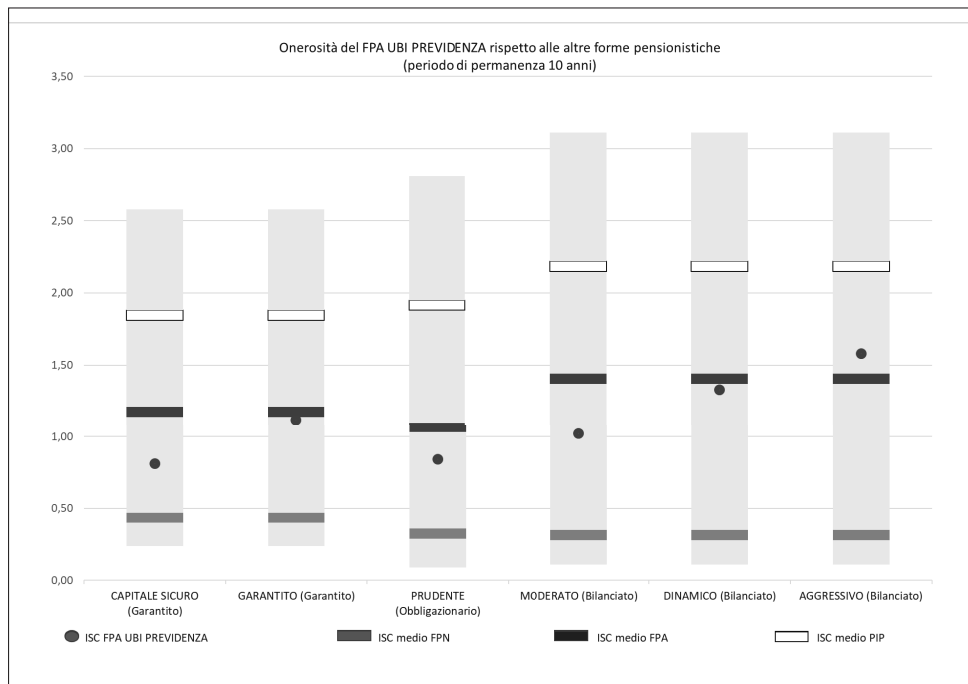
*Si evidenzia l'importanza dell'“**Indicatore sintetico dei costi**” nel valutare l'incidenza dei costi applicati dal Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza sull'ammontare della posizione finale dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico; scostamenti minimi nel valore dell'indicatore, possono portare nel tempo a differenze anche rilevanti della Posizione individuale maturata. Infatti, a titolo di esempio, si consideri che un valore dell'indicatore dello 0,5% comporta, su un periodo di partecipazione di 35 anni, una riduzione della prestazione finale di circa il 10%, mentre, per un valore pari all'1%, la corrispondente riduzione è di circa il 20%.*

Confronto dell'indicatore sintetico dei costi con gli indicatori di settore

Per consentire la comprensione dell'onerosità dei Comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun Comparto del **Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza** 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 del **Fondo Pensione Aperto UBI Previdenza** 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).