

## SCHEDA DEI COSTI (in vigore al 31/12/2018)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente al Fondo Pensione per il Personale delle Aziende del Gruppo 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 al Fondo, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

| Costi nella fase di accumulo  |  |
|---|--|
| Tipologia di costo  | Importo e caratteristiche  |
| Spese di adesione   | non previste   |
| <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>  |  |
| Direttamente a carico dell'aderente   | Per i Comparti 3 anni, 10 anni e 15 anni non sono previste spese direttamente a carico dell'aderente.<br>Nei casi previsti polizza assicurativa TCM <sup>1</sup> con costo annuo pari allo 0,99 per mille del capitale assicurato nonché una somma una tantum di € 0,52 per diritti di polizza.<br>Per il Comparto Garantito: 0,40% dei contributi versati, 0,10% del patrimonio eventualmente trasferito. |
| Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate periodicamente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):  |  |
| - <i>Comparto garantito</i>   | 0,54% del patrimonio su base annua   |
| - <i>Comparto 3 anni</i>  | 0,33% del patrimonio su base annua   |
| - <i>Comparto 10 anni</i>   | 0,32% del patrimonio su base annua   |
| - <i>Comparto 15 anni</i>   | 0,30% del patrimonio su base annua   |
| <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</b>   |  |
| Anticipazione   | non previste   |
| Trasferimento   | non previste   |
| Riscatto  | non previste   |
| Riallocazione della posizione individuale   | non previste   |
| Riallocazione del flusso contributivo   | non previste   |
| Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)  | € 13 per anno solare o frazione di anno  |
| (NB) Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo sono determinati sulla base delle spese effettivamente sostenute dal Fondo nel corso dell'esercizio. In particolare i costi indicati in tabella sono quelli effettivamente sostenuti nel 2018 e forniscono una stima dell'onerosità della partecipazione per l'anno in corso. Per maggiori informazioni si veda anche la sezione "Caratteristiche della forma pensionistica complementare". |  |

### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del FP, è riportato per ciascun comparto l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della

<sup>1</sup> La polizza assicurativa è della tipologia TCM "Temporanea Caso Morte": polizza collettiva temporanea annuale che copre il caso di morte o invalidità permanente. La polizza è stipulata attraverso una convezione pluriennale tra il Fondo ed una primaria Compagnia Assicurativa a favore degli iscritti e con premio a carico degli stessi. Il capitale assicurato, 100.000 Euro, diminuisce gradualmente fino azzerarsi dopo 20 anni; il premio è sostanzialmente proporzionale al capitale assicurato. L'adesione alla polizza è obbligatoria per tutti gli iscritti ad eccezione di coloro che: a) risultano già iscritti alla Sez. I (a capitalizzazione collettiva); b) provenienti da altri Fondi, mantengono precedenti coperture assicurative per effetto di accordi aziendali; c) iscritti alla Sez. II (a capitalizzazione individuale) che conferiscono in via silente il TFR al comparto garantito o hanno maturato un'anzianità di partecipazione di almeno 20 anni.

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.

E' 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).

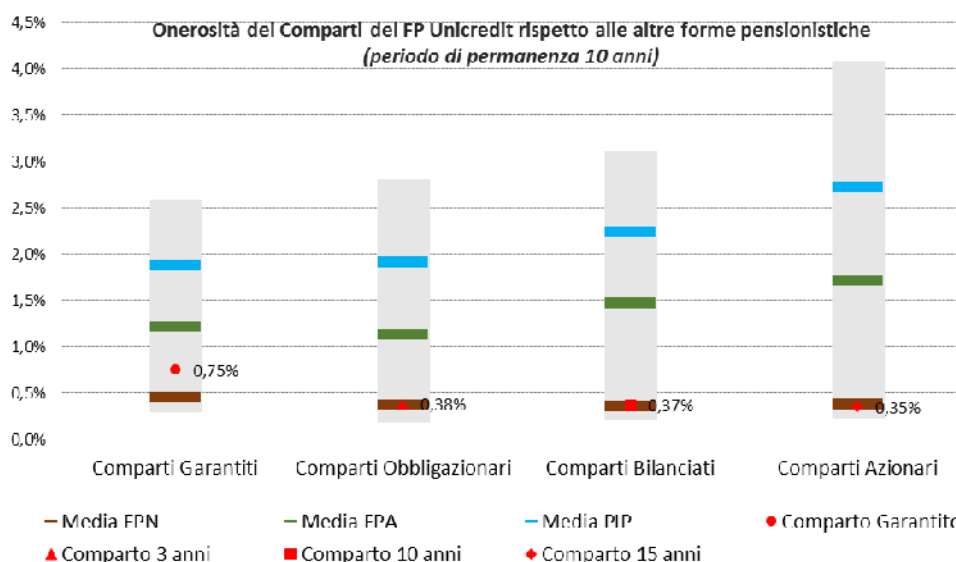
| Comparti  | Anni di permanenza     |          |                        |          |                        |          |                        |          |
|-----------|------------------------|----------|------------------------|----------|------------------------|----------|------------------------|----------|
|           | 2 anni                 |          | 5 anni                 |          | 10 anni                |          | 35 anni                |          |
|           | Prestazione Accessoria | Gestione | Prestazione Accessoria | Gestione | Prestazione Accessoria | Gestione | Prestazione Accessoria | Gestione |
| Garantito | 2,77%                  | 1,26%    | 1,29%                  | 0,91%    | 0,61%                  | 0,75%    | 0,09%                  | 0,61%    |
| 3 anni    | 2,77%                  | 0,47%    | 1,29%                  | 0,41%    | 0,61%                  | 0,38%    | 0,09%                  | 0,35%    |
| 10 anni   | 2,77%                  | 0,46%    | 1,29%                  | 0,40%    | 0,61%                  | 0,37%    | 0,09%                  | 0,34%    |
| 15 anni   | 2,77%                  | 0,44%    | 1,29%                  | 0,38%    | 0,61%                  | 0,35%    | 0,09%                  | 0,32%    |

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

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del FP 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 FP 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.



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)).