

**PREVINEXT**

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO –  
FONDO PENSIONE (PIP)

LOMBARDA VITA S.P.A. (GRUPPO ASSICURATIVO INTESA SAN  
PAOLO VITA)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5056

Istituito in Italia



Corso Martiri della Libertà, 13 – 25122 Brescia



Telefono 800.013.711



informazioni@lombardavita.it

comunicazioni.lombardavita@pec.intesasanpaolo.com



www.lombardavita.it

## Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PREVINEXT, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

### I costi nella fase di accumulo (1)

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	Non previste
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	Relativamente al primo versamento: 1,40% (*) dei contributi versati prelevato all'atto del versamento stesso. (*) di cui 25,00 Euro a titolo di spese di emissione del contratto  Relativamente ai versamenti successivi al primo e agli eventuali versamenti aggiuntivi: 1,40% dei contributi versati, prelevato all'atto di ciascun versamento.  La spesa percentuale viene applicata sui contributi versati dall'iscritto – sia direttamente che tramite il datore di lavoro –, su quelli a carico del datore di lavoro e sui flussi di TFR.
– Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup>	
✓ <b>Fondo interno PreviNext Balanced</b>	1,70% su base annua addebitate settimanalmente e calcolate sul patrimonio netto del Fondo Interno
✓ <b>Fondo interno PreviNext Dynamic</b>	1,80% su base annua addebitate settimanalmente e calcolate sul patrimonio netto del Fondo Interno
✓ <b>Gestione Separata PreviNext Futuro Sicuro</b>	1,20% sottratto annualmente dal tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione.
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Le prime 2 operazioni sono gratuite; ogni operazione successiva: 40,00 Euro detratti dal controvalore delle Quote trasferite (in caso di riallocazione da un Fondo Interno) o dall'importo trasferito (in caso di riallocazione dalla Gestione Separata)
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
<i>(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto</i>	

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PREVINEXT PLATINUM, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>Fondo Interno PreviNext Balanced</b>	2,73%	2,25%	2,03%	1,85%
di cui, per la garanzia accessoria obbligatoria	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%
<b>Fondo Interno PreviNext Dynamic</b>	2,82%	2,34%	2,12%	1,94%
di cui, per la garanzia accessoria obbligatoria	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%
<b>Gestione Separata PreviNext Futuro Sicuro</b>	2,23%	1,74%	1,52%	1,34%
di cui, per la garanzia accessoria obbligatoria	0,09%	0,09%	0,09%	0,09%

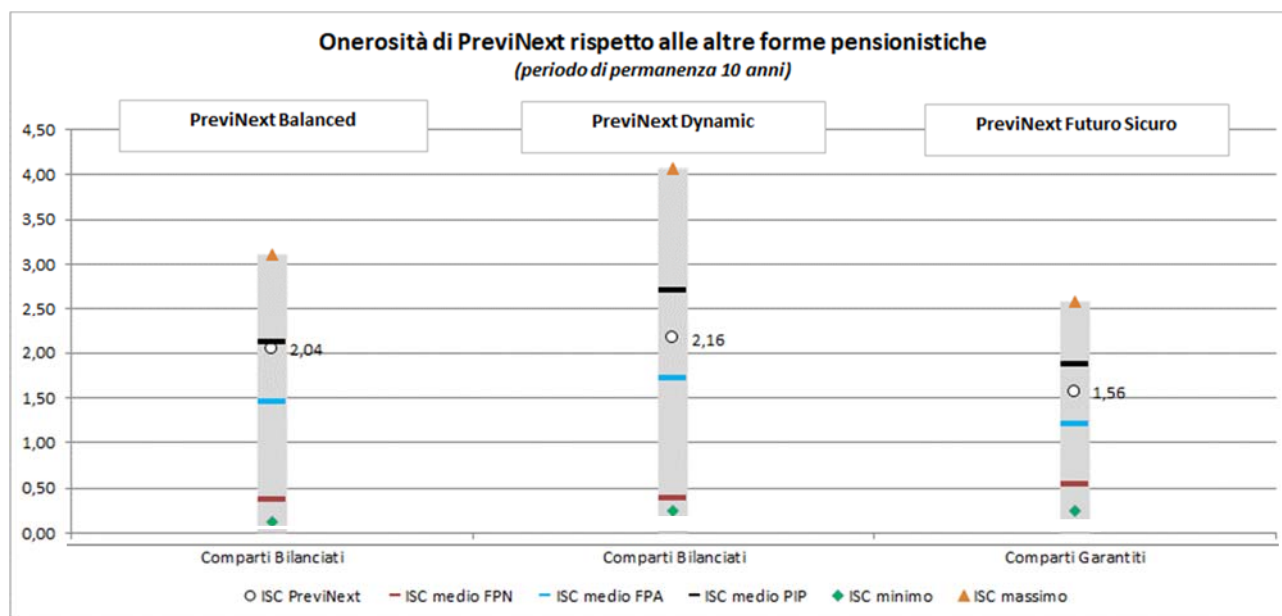


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PREVINEXT è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di PREVINEXT 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## I costi nella fase di erogazione

Nella fase di erogazione della rendita è previsto un costo per il relativo pagamento.

Tale costo, indicato sottoforma di percentuale nella tabella che segue e variabile in funzione alla rateazione della rendita, è implicito nei coefficienti di conversione da capitale in rendita.

**Tabella**

Rateazione della rendita	Costo per il pagamento della rendita
Annuale	1,15%
Semestrale	1,30%
Trimestrale	1,60%
Mensile	2,80%

Non sono previsti costi ulteriori a quelli indicati nella tabella precedente in caso di erogazione della rendita certa e della rendita reversibile.

La rendita in erogazione si rivaluta sulla base dei rendimenti finanziari realizzati dalla Gestione “PreviNext Futuro Sicuro”. La Compagnia sottrae annualmente dal tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione un'aliquota pari allo **0,60%**.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web ([www.lombardavita.it](http://www.lombardavita.it)).