



Lombarda Vita S.p.A. – Gruppo Cattolica Assicurazioni

# ***PreviNext – Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione***

(ai sensi dell'art. 13 del decreto legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005)

**Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5056**

## **SCHEDA DEI COSTI**

(in vigore dal 01/04/2020)

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

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto 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   |
|---|---|
| <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.<br><br>(* ) di cui 25,00 Euro a titolo di spese di emissione del contratto<br><br>Relativamente ai versamenti successivi al primo e agli eventuali versamenti aggiuntivi: 1,40% dei contributi versati, prelevato all'atto di ciascun versamento.<br><br>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 (*):                            |   |
| <b>Spese di gestione</b>  |   |
| Fondo Interno PreviNext Balanced                                      | 1,70% su base annua addebitate settimanalmente e calcolate sul patrimonio netto del Fondo Interno   |
| Fondo Interno PreviNext Dynamic                                       | 1,80% su base annua addebitate settimanalmente e calcolate sul patrimonio netto del Fondo Interno   |
| Gestione Separata PreviNext Futuro Sicuro                             | 1,20% sottratto annualmente dal tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione   |
| <b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</b> |   |
| Anticipazione   | Non sono previste   |
| Trasferimento   | Non sono previste   |
| Riscatto  | Non sono 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 trasferimento dal Fondo Interno) o dall'importo trasferito (in caso di trasferimento dalla Gestione Separata)  |
| Riallocazione del flusso contributivo                                 | Non sono previste   |
| Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)                      | Non sono previste   |

(\*) Tali spese non considerano altri costi che gravano sul patrimonio della Gestione Interna Separata e/o dei Fondi Interni quali: le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse degli Aderenti, gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse e il "contributo di vigilanza" dovuto alla COVIP ai sensi di legge; la quota di pertinenza delle spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico di Responsabile del PIP, per la parte di competenza del comparto.

### 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. Rappresenta il costo annuo in percentuale della posizione maturata, stimato facendo riferimento a un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500,00 Euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%, considerato al lordo del prelievo fiscale.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Al momento dell'adesione si deve prestare particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi, importante per valutare l'incidenza dei costi applicati da PreviNext sull'ammontare della posizione finale dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico.

È utile sapere che un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il montante 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).

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

### ATTENZIONE:

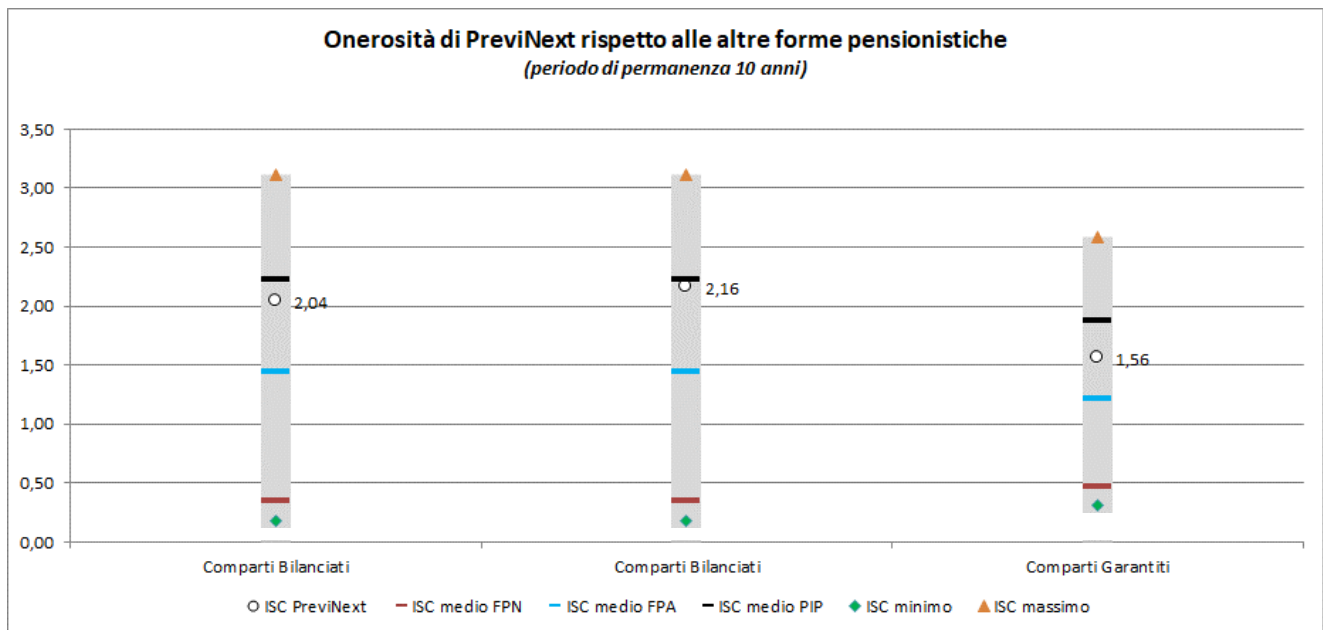
**per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.**

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

Per consentire all'Aderente di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di PreviNext 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 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.



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 internet della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).