

Scheda dei costi

(in vigore dal 01.06.2017)

“ERGO pensione domani” piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo pensione – Iscritto all’albo tenuto dalla COVIP con il n. 5096.

“ERGO pensione domani” è un Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo, istituito da ERGO Previdenza S.p.A., Società per Azioni a socio unico, appartenente al gruppo assicurativo Flavia, soggetto a direzione e coordinamento di Phlavia Investimenti S.p.A.

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull’aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza dei costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto prima di aderire a ERGO pensione domani, è importante confrontare i costi del piano individuale pensionistico di tipo assicurativo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Nella Tabella 1 di seguito allegata si riporta la sintesi relativa ai costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull’aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale:

Tabella 1

Costi nella fase di accumulo (1)	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell’aderente	4,00% , prelevato all’atto di ciascun versamento, con un minimo di € 50 applicato solo sul primo contributo effettuato (in caso di incapienza dell’importo versato non si procederà al recupero dell’eccedenza dai contributi successivi)
Indirettamente a carico dell’aderente	
- Fondo interno ERGO Previdenza Azione Più ¹	2,20% del patrimonio del Fondo Interno su base annua, calcolato in base al rateo maturato ad ogni valorizzazione e prelevato trimestralmente dal patrimonio
- Gestione interna separata ERGO Previdenza Nuovo PPB ¹	1,35% sottratto dal rendimento percentuale conseguito dalla gestione separata, fermo restando il rendimento annualmente garantito pari allo 0% . Il prelievo avviene al momento dell’attribuzione del rendimento.
Spese da sostenere durante la fase di erogazione della rendita	
Direttamente a carico dell’Aderente	1,25% della rendita, costo già compreso nei coefficienti di conversione.
Indirettamente a carico dell’Aderente	1,35% sottratto dal rendimento percentuale conseguito dalla gestione separata, fermo restando il rendimento annualmente garantito pari allo 0% .
Spese per l’esercizio di prerogative individuali:	
Anticipazione	€ 10
Trasferimento	€ 10
Riscatto	€ 10
Riallocazione della posizione individuale	0,30% dell’importo trasferito, con un minimo di € 10 ed un massimo di € 100.

¹ Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, sostenute nell’esclusivo interesse degli aderenti, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

Gli importi riportati nella precedente tabella sono da intendersi come importi massimi applicabili.

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

L’indicatore sintetico dei costi rappresenta il costo annuo percentuale della posizione individuale 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 4,00% (si veda Nota Informativa, Sezione II - “Caratteristiche della forma pensionistica complementare”). Il Piano Individuale Pensionistico prevede una combinazione fra la Gestione Separata “ERGO Previdenza Nuovo PPB”

e il Fondo Interno Assicurativo “ERGO Previdenza Azione Più”, scelta dall’Aderente sulla base delle regole riportate al successivo punto “Modalità di impiego dei contributi” contenuto nella sezione C.4.

Si ricorda anche che l’ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione usando la stessa metodologia di calcolo stabilita da COVIP.

Nella tabella riportata di seguito sono riportati i valori relativi all’Indicatore Sintetico dei Costi relativo alle 6 differenti Proposte di Investimento previste dal Piano Individuale Pensionistico denominato ERGO pensione domani.

Indicatore sintetico dei costi. Età al momento dell'adesione: anni 30

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo PPB"	4,24%	2,76%	2,10%	1,56%
Fondo interno "ERGO Previdenza Azione Più"	5,07%	3,59%	2,94%	2,41%
Proposta di investimento A	4,37%	2,88%	2,22%	1,68%
Proposta di investimento B	4,65%	3,17%	2,52%	1,97%
Proposta di investimento C	4,86%	3,38%	2,73%	2,18%
Proposta di investimento Guidata	4,78%	3,30%	2,59%	1,80%

Attenzione: per condizioni differenti rispetto a quelle prese in considerazione, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi descritte, l'indicatore sintetico ha una valenza meramente orientativa.

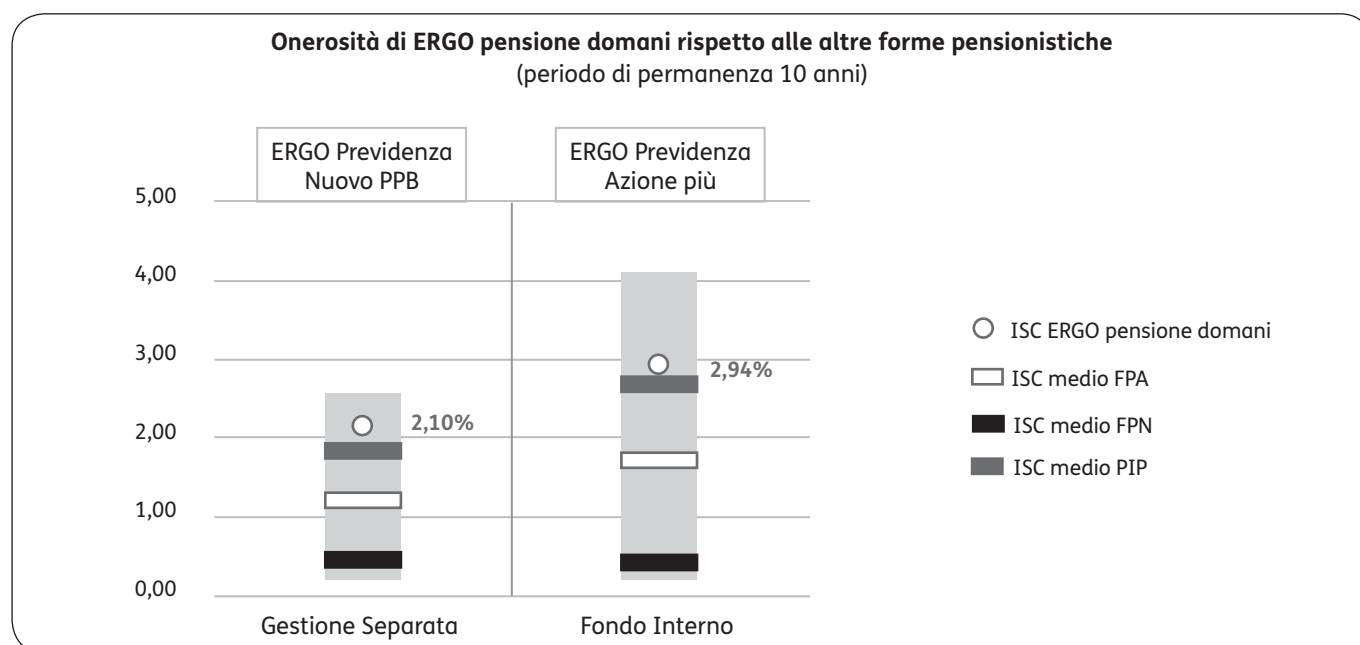
È da notare l'importanza dell'ISC nel valutare l'incidenza dei costi applicati dal presente Piano Individuale Pensionistico sull'ammontare della posizione finale dopo 35 anni di partecipazione al Piano Pensionistico stesso.

Per consentire di comprendere l'onerosità delle Proposte di Investimento, nel grafico seguente l'ISC delle Proposte di Investimento denominate Gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo PPB" e Fondo interno "ERGO Previdenza Azione Più" è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche

complementari. I valori degli ISC medi sono rilevati dalla Covip con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di ERGO pensione domani 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 mostra 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).

Firma leggibile dell'Aderente

Firma leggibile dell'Intermediario