

# Scheda dei costi

(in vigore dal 01.06.2017)

“Piano Pensionistico Bayerische”, Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo - Fondo pensione - Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 5039, **tariffa 4026**.

“Piano Pensionistico Bayerische” 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 **Piano Pensionistico Bayerische**, 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
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	<b>4,80%</b> del contributo versato, sia annuale che integrativo, prelevato al momento della loro corresponsione. Tale spesa non si applica ai contributi derivanti da trasferimenti della posizione individuale da altre forme pensionistiche
Indirettamente a carico dell'aderente	<b>1,0%</b> del valore attuale del rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Separata “ERGO Previdenza Nuovo PPB”
<b>Spese da sostenere durante la fase di erogazione della rendita:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	<b>1,25%</b> della rendita, costo già compreso nei coefficienti di conversione
Indirettamente a carico dell'aderente	<b>1,0%</b> del valore attuale del rendimento medio annuo realizzato dalla Gestione Separata “ERGO Previdenza Nuovo PPB”
<b>Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione facoltativa:</b>	
Assicurazione temporanea in caso di morte e di invalidità totale e permanente a capitale decrescente di 1/N	Il premio varia in funzione della durata e dell'età dell'Aderente; le spese sono pari ad una cifra fissa di <b>€ 20,66</b> , applicata sul premio, e all' <b>11%</b> del premio netto residuo
Assicurazione di un capitale addizionale in caso di morte a seguito di infortunio o incidente stradale	Premio annuo pari al <b>1,5 per mille</b> del capitale assicurato
Invalità permanente da infortunio	Premio annuo, netto di imposte, <b>€ 23,24</b>
Diaria da ricovero a seguito di infortunio o malattia	Premio annuo, netto di imposte, <b>€ 23,24</b>
Assicurazione temporanea in caso di morte a capitale costante e a premio annuo costante	Il premio annuo è di <b>€ 77,47</b> ; le spese sono pari ad una cifra fissa di <b>€ 7,75</b> , applicata sul premio, e all' <b>11%</b> del premio netto residuo
Maggiorazione in caso frazionamento del premio	<b>2,00%</b> per la rateazione semestrale e <b>2,50%</b> per la rateazione trimestrale

<sup>1</sup> 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”). 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 alla Proposta di Investimento prevista dal Piano Individuale Pensionistico denominato Piano Pensionistico Bayerische.

## 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"	4,32%	2,65%	1,88%	1,24%

**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.

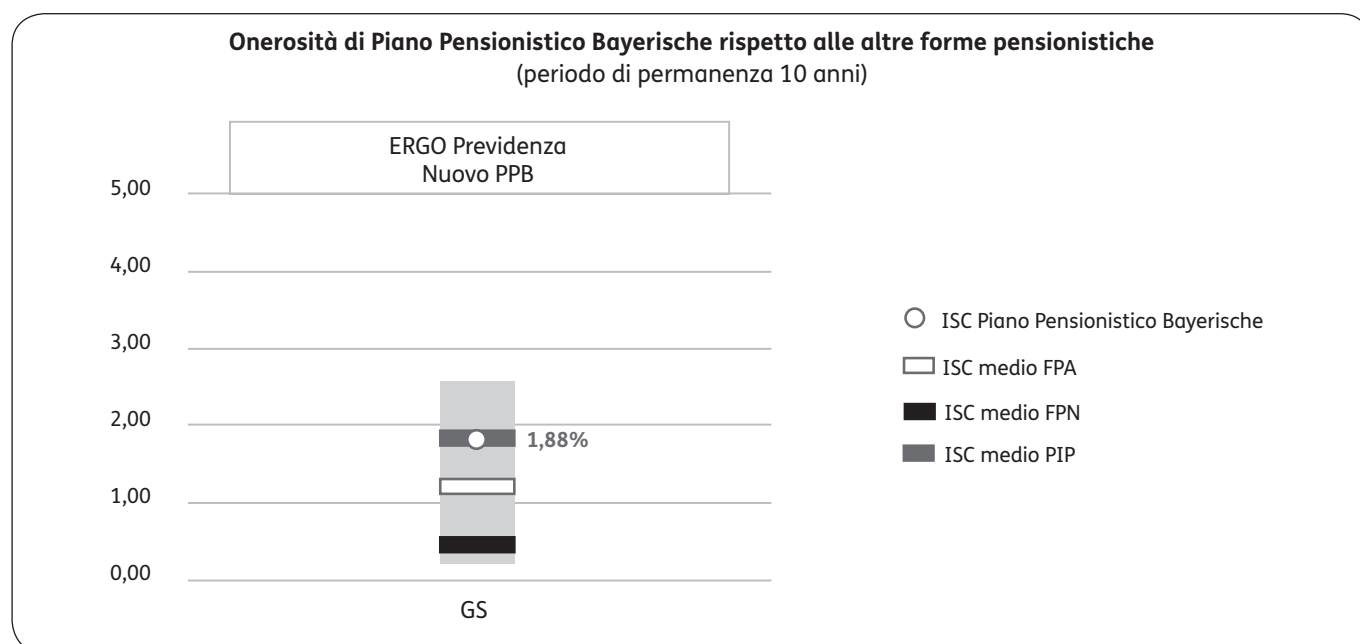
È da notare l'importanza dell'ISC nel valutare l'incidenza dei costi applicati dal presente Piano Individuale Pensionistico sull'ammontare della posizione finale dopo 35 anni di partecipazione al Piano Pensionistico stesso.

Per consentire di comprendere l'onerosità delle Proposte di Investimento, nel grafico seguente l'ISC della Proposta di Investimento denominata Gestione separata "ERGO Previdenza Nuovo PPB" 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 Piano Pensionistico Bayerische 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](http://www.covip.it)).

\_\_\_\_\_  
Firma leggibile dell'Aderente

\_\_\_\_\_  
Firma leggibile dell'Intermediario