

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 16 giugno 2020)

FONDO PENSIONE APERTO PENSPLAN PROFI

PENSPLAN  PROFI

convenzionato con - vertragsgebunden mit: 

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione con il numero 147
Eingetragen im Verzeichnis der Rentenfonds unter der Nummer 147

Istituito da PensPlan Invest SGR S.p.A., società appartenente al Gruppo Pensplan che, con decorrenza 25 settembre 2019, ha modificato la propria denominazione sociale in EUREGIO PLUS SGR S.P.A.



La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a PENSPLAN PROFI 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 a PENSPLAN PROFI, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	30,00 €, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	
<ul style="list-style-type: none">• Commissione a copertura delle spese amministrative ⁽²⁾	17,00 €, per ogni anno solare di permanenza nel Fondo, prelevata al 31 gennaio di ogni anno dalla posizione individuale degli aderenti. La prima commissione sarà prelevata dal primo contributo. La commissione è dovuta per intero anche in caso di permanenza al Fondo per periodi inferiori all'intera annualità Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino/Alto Adige , tenuto anche conto di quanto previsto dal Decreto del Presidente della Regione Trentino – Alto Adige, n. 75 del 7 ottobre 2015 e successive modifiche o integrazioni, è prevista in via generale la riduzione a 5,00 € della commissione di cui al presente punto
<ul style="list-style-type: none">• Contributo di solidarietà a garanzia di progetti di microfinanza e sostegno finanziario di iniziative tramite lo strumento del crowdfunding ^{(2) (3)}	3,00 € per ogni anno solare di permanenza nel Fondo, prelevata al 31 gennaio di ogni anno dalla posizione individuale degli aderenti. Il primo contributo sarà prelevato dal primo versamento
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei) ⁽⁴⁾ :	
<ul style="list-style-type: none">• PensPlan Profi Ethical Life High Growth	1,35% del patrimonio su base annua
<ul style="list-style-type: none">• PensPlan Profi Ethical Life Growth	1,10% del patrimonio su base annua
<ul style="list-style-type: none">• PensPlan Profi Ethical Life Balanced Growth	1,00% del patrimonio su base annua
<ul style="list-style-type: none">• PensPlan Profi Ethical Life Conservative	0,80% del patrimonio su base annua
<ul style="list-style-type: none">• PensPlan Profi Ethical Life Safe	0,70% del patrimonio su base annua

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	10,00 €
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale ⁽⁵⁾	10,00 €
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita Integrativa Temporanea Anticipata	50,00 € per l'apertura della pratica
Spese e premi per le prestazioni accessorie	PensPlan Profi non contempla prestazioni accessorie
<p>(¹) Per particolari categorie di soggetti aderenti sono offerte agevolazioni di costo. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili nelle Schede collettività consultabili sul sito <i>web</i> del Fondo o, nel caso di adesione collettiva, presso il datore di lavoro. Per tali categorie, le spese indicate nel presente documento sono pertanto da intendersi come importi massimi applicabili</p> <p>(²) Agli iscritti al Fondo che entro la fine dell'anno in corso non abbiano compiuto i 18 anni non viene richiesto il pagamento delle spese annue direttamente a carico dell'aderente a copertura delle spese amministrative e viene concessa l'esenzione dal contributo annuo di solidarietà</p> <p>(³) I contributi di solidarietà versati annualmente dai partecipanti di cui all'art. 8, comma 1), lettera b.1), paragrafo (II) del Regolamento confluiscono in un conto corrente indisponibile a garanzia di progetti di microfinanza e sostegno finanziario di iniziative tramite lo strumento del crowdfunding (finanziamento collettivo). La decisione in merito alle iniziative è in capo a Banca Popolare Etica che direttamente o tramite altro soggetto da questa individuato gestisce le operazioni connesse alla microfinanza e promuove le iniziative sostenute tramite crowdfunding. La SGR informerà i partecipanti in merito a tali iniziative mediante apposita comunicazione che potrà anche essere inserita nella comunicazione periodica</p> <p>(⁴) 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</p> <p>(⁵) Agli iscritti al Fondo che entro la fine dell'anno in corso raggiungano la fascia di età attribuita ad un intervallo "Life cycle" non viene richiesto il pagamento delle spese per la riallocazione della posizione individuale (vedere a tal proposito il titolo "Proposte di investimento" del documento "Informazioni chiave per l'aderente")</p>	

Per maggiori informazioni v. la Sezione "**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**".

L'Indicatore Sintetico dei Costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PENSPLAN PROF, è riportato per ciascun comparto di investimento l'ISC (Indicatore Sintetico dei Costi), 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%.

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

Per le adesioni su base collettiva o in caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti, la misura dell'indicatore è riportata nell'apposita Scheda collettività.

ISC per aderenti **NON residenti** in Regione Trentino-Alto Adige

	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Ethical Life High Growth	2,498%	1,785%	1,579%	1,447%
Ethical Life Growth	2,240%	1,525%	1,319%	1,186%
Ethical Life Balanced Growth	2,137%	1,421%	1,215%	1,082%
Ethical Life Conservative	1,931%	1,214%	1,007%	0,874%
Ethical Life Safe	1,828%	1,110%	0,903%	0,770%

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.

ISC per aderenti **residenti** in Regione Trentino-Alto Adige

	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Ethical Life High Growth	2,169%	1,622%	1,492%	1,423%
Ethical Life Growth	1,910%	1,362%	1,232%	1,162%
Ethical Life Balanced Growth	1,807%	1,259%	1,128%	1,058%
Ethical Life Conservative	1,600%	1,051%	0,920%	0,850%
Ethical Life Safe	1,497%	0,947%	0,816%	0,746%

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.

È 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).

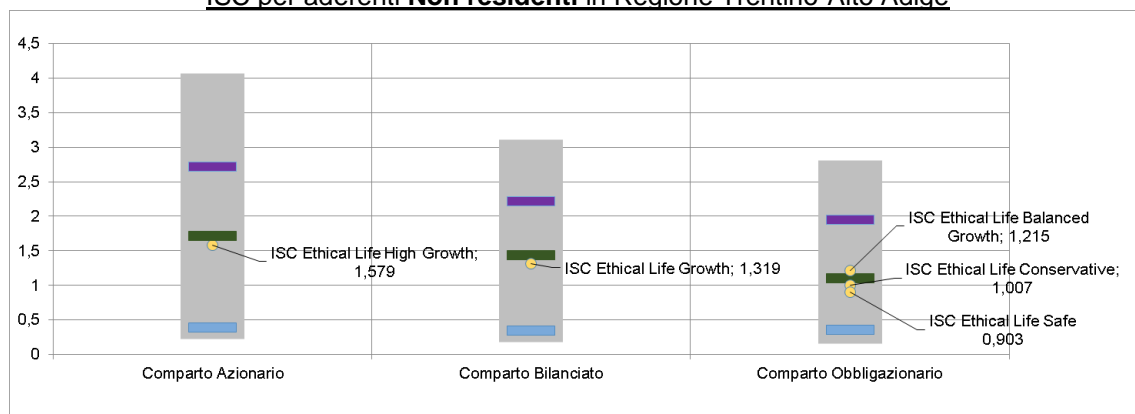
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PENSPLAN PROFi è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla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

L'onerosità di PENSPLAN PROFi 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di PensPlan PROFi rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)

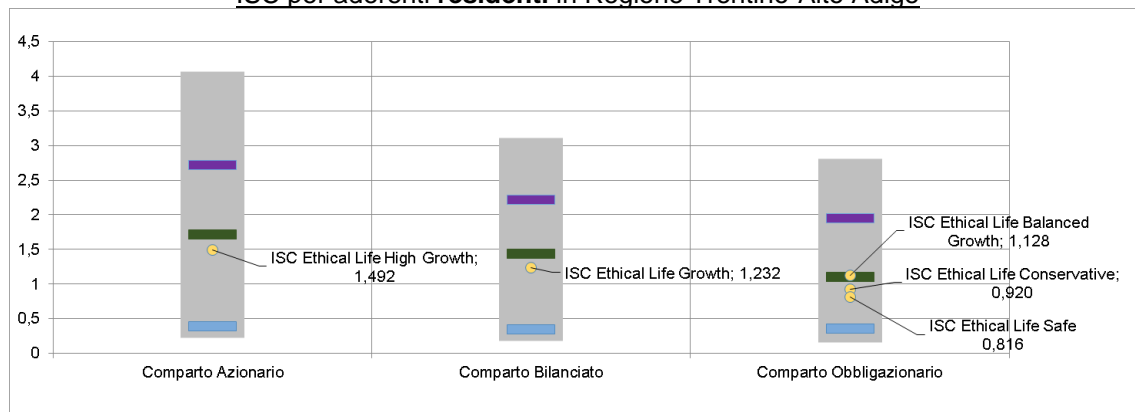
ISC per aderenti **Non residenti** in Regione Trentino-Alto Adige



■ ISC medio PIP
■ ISC medio FPA
■ ISC medio FPN

Onerosità di PensPlan PROFI rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)

ISC per aderenti **residenti** in Regione Trentino-Alto Adige



ISC medio PIP
ISC medio FPA
ISC medio FPN

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).