

FONDO PENSIONE APERTO AVIVA

Istituito da Commercial Union Vita S.p.A. – ora denominata Aviva S.p.A. – appartenente al Gruppo Aviva Plc. e iscritto al nr. 115 dell'Albo tenuto presso la COVIP

SCHEDA DEI COSTI

(Data di efficacia della presente Sezione: 23 aprile 2018)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente al FPA AVIVA 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 al FPA AVIVA, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

SINGOLE VOCI DI COSTO

| Costi nella fase di Accumulo | |
|---|---|
| Tipologia di costo | Importo e caratteristiche |
| Spese di adesione | Non previste |
| Spese da sostenere durante la Fase di Accumulo: | |
| Direttamente a carico dell'Aderente (1): | Euro 25,00 prelevata annualmente sulla posizione individuale |
| Indirettamente a carico dell'Aderente (2): | |
| COMPARTO AZIONARIO | 1,20% (percentuale su base annua, calcolata e prelevata dal patrimonio del fondo con cadenza mensile) |
| COMPARTO BILANCIATO | 1,00% (percentuale su base annua, calcolata e prelevata dal patrimonio del fondo con cadenza mensile) |
| COMPARTO OBBLIGAZIONARIO | 0,90% (percentuale su base annua, calcolata e prelevata dal patrimonio del fondo con cadenza mensile) |
| COMPARTO CON GARANZIA DI RESTITUZIONE DEL CAPITALE | 1,10% (percentuale su base annua, calcolata e prelevata dal patrimonio del fondo con cadenza mensile) |
| COMPARTO CON GARANZIA DI RENDIMENTO MINIMO PRESTABILITO | 1,30% (percentuale su base annua, calcolata e prelevata dal patrimonio del fondo con cadenza mensile) |

| Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): | |
|---|---|
| Anticipazioni | Non previste |
| Trasferimento | Non previste |
| Riscatto | Non previste |
| Riallocazione della posizione individuale | Euro 20,00 (la prima riallocazione è gratuita) |
| Riallocazione del flusso contributivo | Non previste |
| Oneri previsti in caso di anticipo della prestazione pensionistica (RITA) | Euro 5,00 prelevati da ogni rata erogata |
| Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria | |
| Capitale aggiuntivo caso morte | Il costo è incluso nella commissione applicata ai Comparti, riportata alla voce "Spese indirettamente a carico dell'Aderente" |

Sulla eventuale posizione individuale destinata alla "RITA" ancora in gestione continueranno ad essere applicate le spese indirettamente a carico dell'Aderente.

- (1) In caso di adesione su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nell'apposita Scheda collettività.
- (2) Per quanto riguarda le spese da sostenere durante la Fase di Accumulo e indirettamente a carico dell'Aderente, si precisa che i costi relativi ai Comparti non considerano altre spese che gravano sul patrimonio degli stessi a consuntivo, quali le spese legali e giudiziarie, le imposte e le tasse, gli oneri di negoziazione, il contributo di vigilanza e il compenso del Responsabile del Fondo per la parte di competenza del Comparto, coerentemente con quanto previsto nel Regolamento.

Relativamente ai Comparti che investono parte del proprio patrimonio in OICR collegati, vale a dire promossi o gestiti dalla Società che gestisce le risorse del Fondo Pensione o altre Società del medesimo gruppo di appartenenza, la commissione di gestione indicata sarà comprensiva anche della commissione di gestione e della eventuale commissione di incentivo percepita dal gestore stesso.

In caso di investimento in OICR diversi da quelli collegati, sul Comparto potranno gravare ulteriori commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) applicate dagli OICR sottostanti nella misura massima pari al 2,50% annuo calcolato già al netto – in presenza di accordi di riconoscimento di utilità – della retrocessione al Comparto da parte della Compagnia di parte delle stesse.

L'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. In altri termini, l'Indicatore sintetico dei costi, indica di quanto il rendimento dell'investimento, ogni anno e nei diversi periodi considerati, risulta inferiore a quello che si avrebbe se i contributi fossero gestiti senza applicare alcun costo.

L' "Indicatore sintetico dei costi" rappresenta il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, calcolato facendo riferimento ad un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di Euro 2.500,00 e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% al lordo delle commissioni sul patrimonio e al lordo della tassazione dei rendimenti nella fase di accumulo.

ATTENZIONE: proprio perché basato su ipotesi e dati stimati, per condizioni differenti rispetto a quelle considerate – ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste – l'indicatore ha una valenza meramente indicativa.

L' "Indicatore sintetico dei costi" viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP.

Si deve tenere in considerazione che, essendo calcolato su ipotesi e dati stimati, l' "Indicatore sintetico dei costi" effettivo gravante sulla specifica Posizione individuale dell'Aderente può differire dal dato riportato.

Adesioni su base individuale

| Denominazione del Comparto | Anni di permanenza | | | |
|--|--------------------|--------|---------|---------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Azionario | 1,88% | 1,54% | 1,38% | 1,25% |
| Bilanciato | 1,68% | 1,34% | 1,18% | 1,05% |
| Obbligazionario | 1,59% | 1,24% | 1,08% | 0,95% |
| Garanzia di restituzione del capitale | 1,78% | 1,44% | 1,28% | 1,15% |
| Garanzia di rendimento minimo prestabilito | 1,98% | 1,64% | 1,48% | 1,35% |

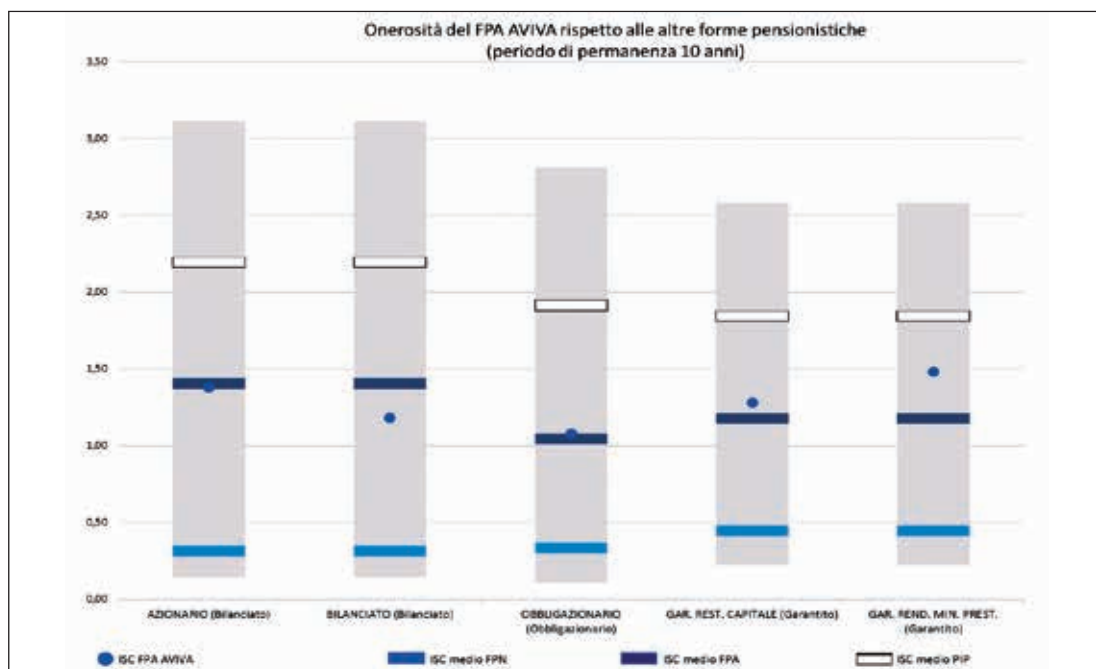
Si evidenzia l'importanza dell'indicatore sintetico dei costi nel valutare l'incidenza dei costi applicati dal FPA AVIVA sull'ammontare della posizione finale dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico; scostamenti minimi nel valore dell'indicatore possono portare nel tempo a differenze anche rilevanti della Posizione individuale maturata. Infatti, a titolo di esempio, si consideri che un valore dell'indicatore dello 0,5% comporta, su un periodo di partecipazione di 35 anni, una riduzione della prestazione finale di circa il 10%, mentre, per un valore pari all'1%, la corrispondente riduzione è di circa il 20%.

CONFRONTO DELL'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI CON GLI INDICATORI DI SETTORE

Per consentire la comprensione dell'onerosità dei Comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun Comparto del FPA AVIVA relativo alle adesioni su base individuale 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 del **Fondo Pensione Aperto Aviva** 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.



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).