

# FONDO PENSIONE APERTO **POPOLARE VITA**

FONDO PENSIONE APERTO  
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

## E. SCHEDE DEI COSTI (in vigore dal 31/05/2017)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a **FONDO PENSIONE APERTO POPOLARE VITA** 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 **FONDO PENSIONE APERTO POPOLARE VITA**, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

### E.1 Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	40,00 €, quale commissione "una tantum" da versare in unica soluzione all'atto del primo versamento
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'Aderente	non previste
Indirettamente a carico dell'Aderente	è prevista una commissione di gestione (calcolata mensilmente sul valore complessivo netto di ogni Comparto e prelevata dalla disponibilità del Comparto stesso l'ultimo giorno del trimestre solare) <sup>(2)</sup> :
- Popolare-Bond	1,10% del patrimonio su base annua
- Popolare-Gest	1,15% del patrimonio su base annua
- Popolare-Mix	1,20% del patrimonio su base annua
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</b>	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	25,00 €
Riscatto	25,00 €
Riallocazione della posizione individuale	25,00 €
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
<b>Spese e premi per le prestazioni accessorie</b>	non previste (il Fondo non prevede prestazioni assicurative accessorie)
<sup>(1)</sup> In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nelle apposite Schede collettività allegate alla Nota Informativa e disponibili sul sito web del Fondo; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli Aderenti.	
<sup>(2)</sup> Sono inoltre a carico di ciascun Comparto, per quanto di competenza, le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del Fondo e gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, nonché il "contributo di vigilanza" dovuto annualmente alla COVIP ai sensi di legge. Sono altresì a carico le spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico del Responsabile e dell'Organismo di sorveglianza, salva diversa decisione della Compagnia. Sui comparti non vengono fatti gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione applicate dall'OICR stesso, salvo i casi di deroga previsti dalla COVIP in apposite istruzioni di carattere generale.	

### E.2 Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **FONDO PENSIONE APERTO POPOLARE VITA**, 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 ad 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, la misura dell'indicatore è riportata nelle apposite Schede collettività.

Indicatore sintetico dei costi				
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>Popolare-Bond</b>	2,07%	1,34%	1,20%	1,15%
<b>Popolare-Gest</b>	2,12%	1,39%	1,25%	1,20%
<b>Popolare-Mix</b>	2,16%	1,44%	1,30%	1,25%
di cui per coperture di garanzia finanziaria:				
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>Popolare-Bond</b>	0,6227%	0,6247%	0,6228%	0,6240%
<b>Popolare-Gest</b>	0,6801%	0,6784%	0,6749%	0,6752%
<b>Popolare-Mix</b>	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%

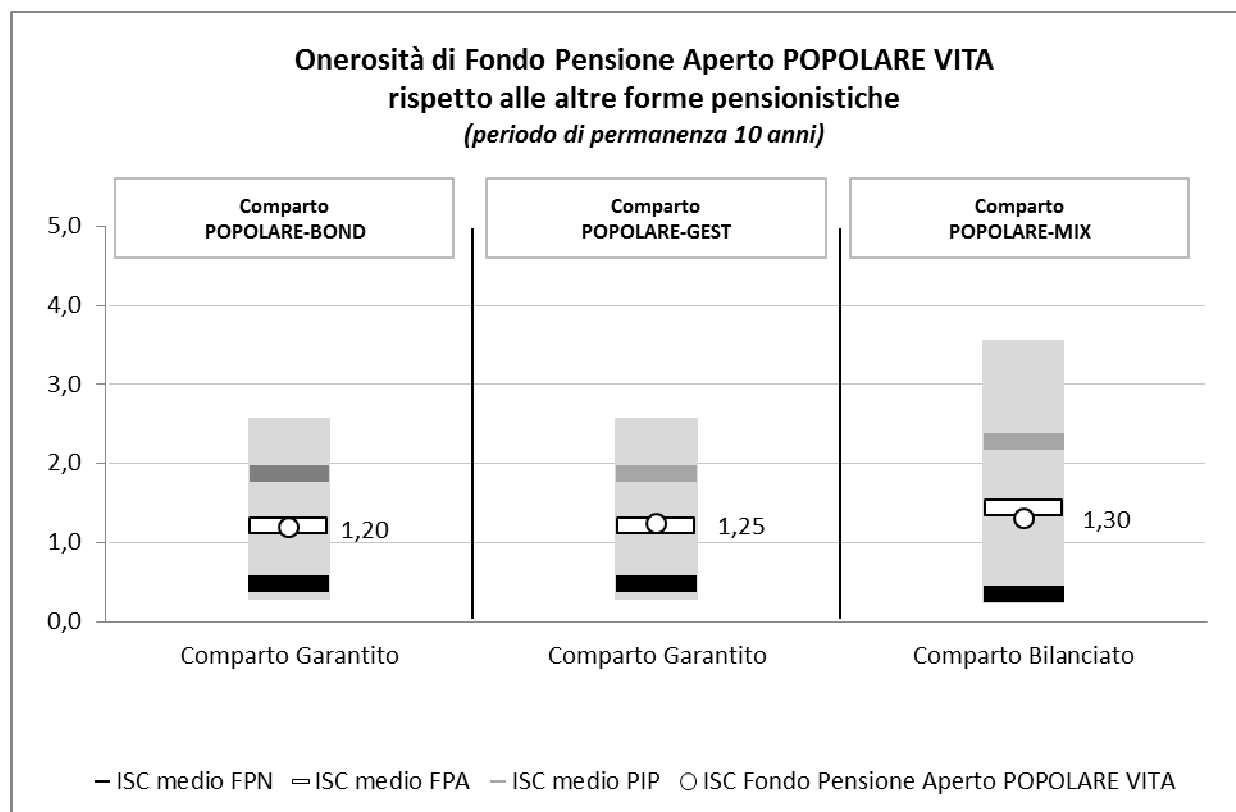
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' 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 consentire all'Aderente di comprendere l'onerosità dei comparti, nel seguente grafico l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE APERTO POPOLARE VITA 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 FONDO PENSIONE APERTO POPOLARE VITA è evidenziata con un cerchietto; gli altri indicatori rappresentano 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 inoltre 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](http://www.covip.it)).