

## Nuova Pensione

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo – Fondo pensione  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5015

### SCHEDA DEI COSTI

(in vigore per adesioni dal 18/04/2007)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a Nuova Pensione nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

#### Singole voci di costo

| Costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>   |  |
|---|--|
| Tipologia di costo  | Importo e caratteristiche  |
| 1) Spese di adesione  | Non previste   |
| 2) Spese da sostenere durante la fase di accumulo   | <p>Caricamenti pari al 3,00% di ogni contributo versato, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi. Per il trasferimento da altra forma pensionistica l'unico onere addebitato sarà il premio per la copertura in caso di morte.</p> <p>Il rendimento realizzato annualmente dalla Gestione Separata viene attribuito all'Aderente diminuito di 1,50 punti percentuali. Tale percentuale di riduzione si incrementa di 0,10% in valore assoluto per ogni punto di rendimento della Gestione Separata superiore al 6,00%.</p> <p>Commissione annua di gestione: 2,80%, prelevata settimanalmente dal patrimonio.</p> |
| 2.1) Direttamente a carico dell'aderente  |  |
| 2.2) Indirettamente a carico dell'aderente  |  |
| - Ri.Alto Previdenza  |  |
| - LVA Dinamico Previdenza   |  |
| 3) Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): |  |
| - Anticipazione   | Non previste   |
| - Trasferimento   | 50,00 €  |
| - Riscatto  | Non previste   |
| - Riallocazione della posizione individuale   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• prima operazione di riallocazione gratuita</li> <li>• ogni successiva operazione di riallocazione € 50,00</li> </ul>  |
| - Riallocazione del flusso contributivo   | Non previste   |
| - Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (R.I.T.A.)            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• cifra fissa <i>una tantum</i> pari a Euro 20,00</li> </ul>  |
| 4) Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatorie                                    |  |
| - Premorienza   | Viene applicato, ad ogni versamento, un costo percentuale per la copertura in caso di morte pari allo<br>0,343% per i maschi e 0,183% per le femmine.  |

<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo.

## Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di Nuova Pensione, è riportato per ciascuna linea 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.

| Indicatore sintetico dei costi<br>(maschio 30 anni) | Anni di permanenza |        |         |         |
|---|--------------------|--------|---------|---------|
|   | 2 anni             | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Ri.Alto Previdenza                                  | 4,45%              | 2,77%  | 2,14%   | 1,67%   |
| LVA Dinamico Previdenza                             | 5,84%              | 4,18%  | 3,56%   | 3,09%   |
| di cui per la copertura di premorienza              | 0,24%              | 0,12%  | 0,06%   | 0,02%   |

| Indicatore sintetico dei costi<br>(femmina 25 anni) | Anni di permanenza |        |         |         |
|---|--------------------|--------|---------|---------|
|   | 2 anni             | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Ri.Alto Previdenza                                  | 4,34%              | 2,71%  | 2,11%   | 1,66%   |
| LVA Dinamico Previdenza                             | 5,74%              | 4,12%  | 3,53%   | 3,08%   |
| di cui per la copertura di premorienza              | 0,13%              | 0,06%  | 0,03%   | 0,01%   |

**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 ciascuna linea. 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 delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di Nuova Pensione 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.

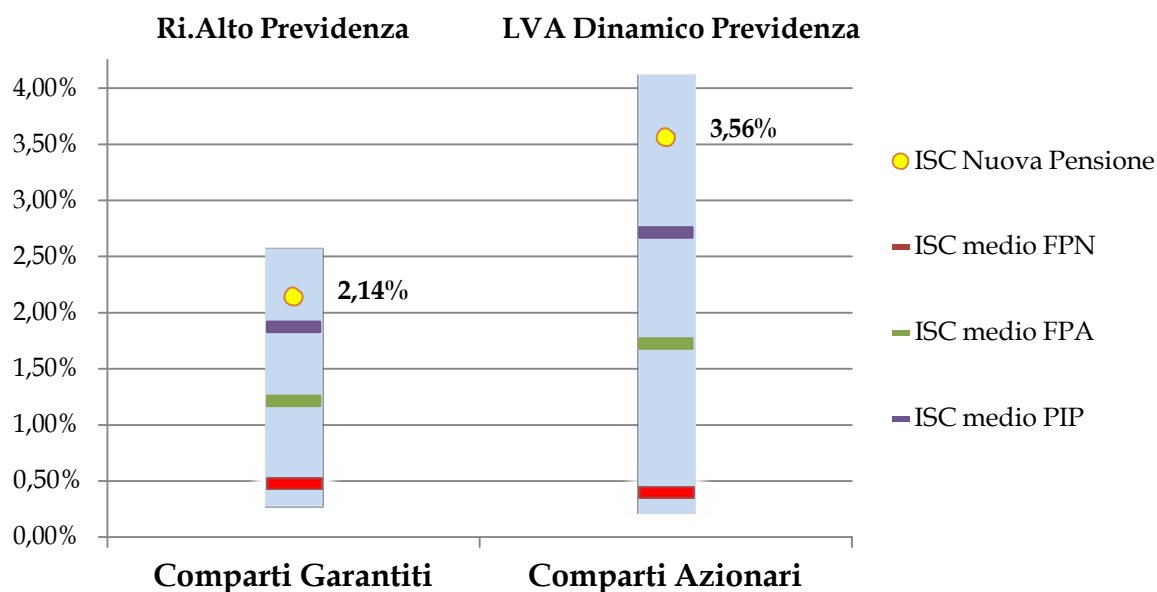
L'onerosità di Nuova Pensione è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

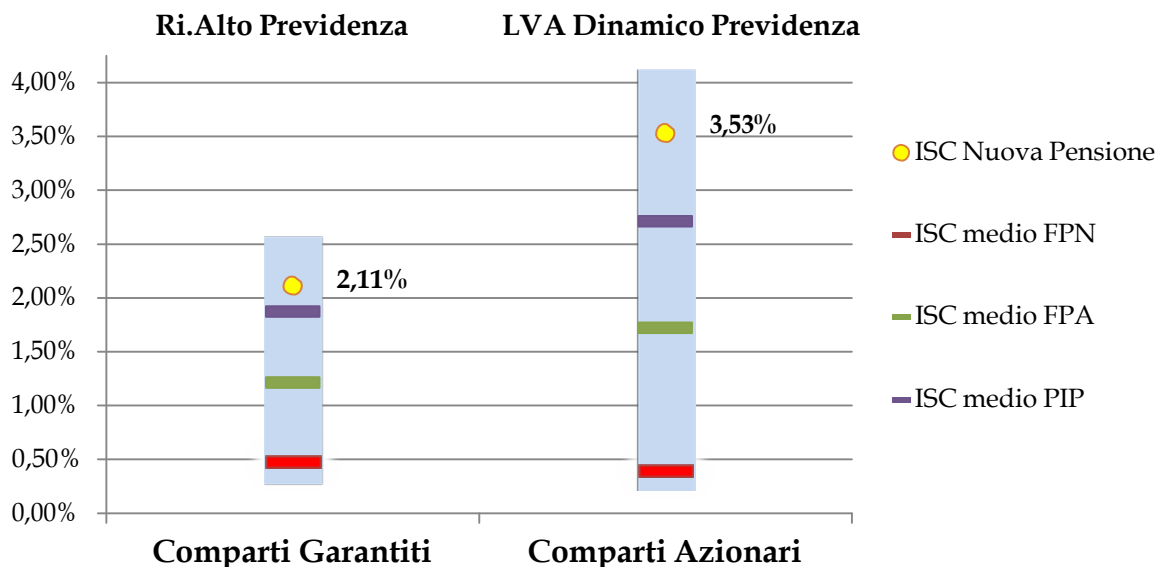


**Onerosità di Nuova Pensione rispetto alle altre forme pensionistiche  
(periodo di permanenza 10 anni)**

**Maschio 30 anni**



**Femmina 25 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)).

Luogo e Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_



Genertellife Partners è un marchio commerciale di Genertellife S.p.A. - Sede legale e Direzione Generale via Ferretto, 1 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) - numero verde 800 018011 Capitale sociale € 168.200.000,00 int. ver. - iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione n.1.00141 - Codice fiscale e Registro Imprese di Treviso-Belluno 00979820321 - partita iva 06515871009 - c.p. 51 - 31021 Mogliano Veneto (Tv) p.t. Società unipersonale appartenente al Gruppo Generali, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al numero 026, e soggetta alla direzione ed al coordinamento di Assicurazioni Generali S.p.A. - partners@pec.genertellife.it - www.genertellife-partners.it