



HDI ASSICURAZIONI S.p.A.
(SOCIETÀ CAPOGRUPPO DEL GRUPPO ASSICURATIVO
“HDI ASSICURAZIONI” ISCRITTO ALL’ALBO DEI GRUPPI ASSICURATIVI AL N. 015)

AZIONE DI PREVIDENZA - Fondo Pensione Aperto
iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 111

SCHEDA DEI COSTI
(in vigore dal 01 giugno 2017)

“La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull’aderente 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 Fondo, è importante **confrontare** i costi dello stesso con quelli previsti da altre forme pensionistiche.

| Singole voci di costo | | | |
|--|--|---|----------------------|
| Costi nella fase di accumulo (*) | | | |
| Tipologia di costo | Importo e caratteristiche | | |
| Spese di adesione | € 20,00 da versare in un’unica soluzione all’atto dell’adesione. | | |
| Spese da sostenere durante la fase di accumulo | | | |
| <i>Direttamente a carico dell’aderente</i> | una commissione annua di € 20,00 prelevata dai conti individuali degli aderenti il giorno dell’ultima valorizzazione delle quote del mese di agosto di ciascun anno. La commissione è dovuta per intero anche in caso di permanenza al Fondo per periodi inferiori all’intera annualità. | | |
| <i>Indirettamente a carico dell’aderente (**)</i> | una commissione di gestione applicata in riferimento al patrimonio netto complessivo di ognuno dei comparti nell’ultimo giorno lavorativo del mese e prelevata il primo giorno lavorativo del mese successivo, pari a: | | |
| | <i>Comparti</i> | <i>Commissione di gestione % del patrimonio</i> | |
| | | <i>su base mensile</i> | <i>su base annua</i> |
| | <i>Linea Garantita</i> | 0,058333% | 0,70% |
| | <i>Linea Prudente</i> | 0,083333% | 1,00% |
| | <i>Linea Equilibrata</i> | 0,116666% | 1,40% |
| | <i>Linea Dinamica</i> | 0,150000% | 1,80% |
| Spese per l’esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione) | | | |
| Anticipazione | Gratuito | | |
| Trasferimento | € 15,00 | | |
| Riscatto | Gratuito | | |
| Riallocazione della posizione individuale | € 15,00 | | |
| Riallocazione del flusso contributivo | Gratuito | | |
| N.B. In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, si applicano condizioni differenti e, pertanto, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. | | | |
| (*) Il Fondo offre agevolazioni di costo per particolari categorie di soggetti aderenti. Maggiori informazioni sulla misura dell’agevolazione sono disponibili nella Scheda collettività disponibile sul sito web del Fondo. | | | |
| (**) 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. | | | |

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un’indicazione sintetica dell’onerosità dei comparti del Fondo, 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’indicatore viene calcolato con riferimento a differenti ipotesi di permanenza nella forma pensionistica complementare, in particolare 2 anni, 5 anni, 10 anni e 35 anni, ed è dato dalla differenza tra:

- a) il tasso interno di rendimento determinato sui flussi di cassa relativi a un piano di investimento, avente le caratteristiche sopra descritte, per il quale, per ipotesi, non sono previsti oneri, ad eccezione del prelievo fiscale sul risultato maturato;
- b) il tasso interno di rendimento determinato sui flussi di cassa relativi ad un piano di investimento analogo, considerando tuttavia, oltre al prelievo fiscale, anche i costi di adesione e gli altri costi previsti durante la fase di accumulo.

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 nella apposita Scheda collettività.

Per maggiori informazioni leggere attentamente la Sezione “Caratteristiche della forma pensionistica complementare”.

| Comparti | Anni di permanenza | | | |
|-------------------|--------------------|--------|---------|---------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Linea Garantita | 1,71% | 1,06% | 0,86% | 0,74% |
| Linea Prudente | 2,01% | 1,36% | 1,17% | 1,04% |
| Linea Equilibrata | 2,41% | 1,76% | 1,57% | 1,44% |
| Linea Dinamica | 2,81% | 2,16% | 1,97% | 1,84% |

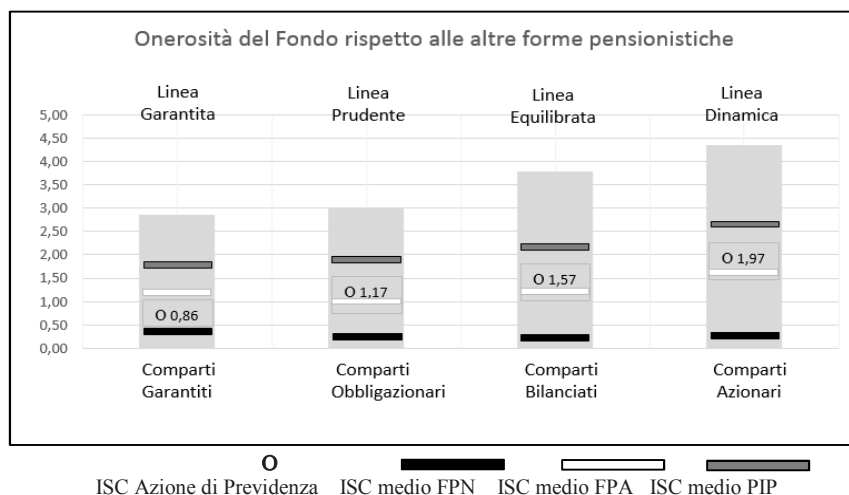
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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 consentirti di comprendere l’onerosità dei comparti, nel grafico seguente l’ISC di ciascun comparto del Fondo 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 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).



HDI ASSICURAZIONI S.p.A.
(SOCIETÀ CAPOGRUPPO DEL GRUPPO ASSICURATIVO
“HDI ASSICURAZIONI” ISCRITTO ALL’ALBO DEI GRUPPI ASSICURATIVI AL N. 015)

AZIONE DI PREVIDENZA - Fondo Pensione Aperto
iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 111

SCHEDA DEI COSTI PER ADESIONE SU BASE COLLETTIVA E CONVENZIONAMENTI
(in vigore dal 01 giugno 2017)

La presente Scheda sostituisce, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della “Sezione I – Informazioni chiave per l’aderente”, contenuta in apertura della Nota Informativa.

In caso di adesioni su base collettiva e convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nella presente Scheda.

CONTRIBUZIONE

La misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che regola l’adesione al Fondo Pensione Aperto Azione di Previdenza. **Tali informazioni devono essere consegnate all’aderente congiuntamente alla presente Scheda.**
Avvertenza: l’aderente ha l’onere di verificare che la scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza e che le informazioni sulla contribuzione prevista dalle fonti istitutive che lo riguardano gli vengano fornite unitamente alla scheda medesima.

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 | | una commissione annua di € 20 prelevata dai conti individuali degli aderenti il giorno dell’ultima valorizzazione delle quote del mese di agosto di ciascun anno. La commissione è dovuta per intero anche in caso di permanenza al Fondo per periodi inferiori all’intera annualità. | | |
| Indirettamente a carico dell’aderente | | una commissione di gestione, calcolata mensilmente e prelevata dal valore complessivo netto del patrimonio, il primo giorno lavorativo del mese successivo, differenziata in funzione degli specifici comparti. | | |
| | | comparti | Commissione di gestione % del patrimonio | |
| | | | su base mensile | su base annua |
| | | Linea Garantita | 0,058333% | 0,70% |
| | | Linea Prudente | 0,083333% | 1,00% |
| | Linea Equilibrata | 0,116666% | 1,40% | |
| | Linea Dinamica | 0,150000% | 1,80% | |
| Spese per l’esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione) | | | | |
| Anticipazione | | Gratuito | | |
| Trasferimento | | € 15,00 | | |
| Riscatto | | Gratuito | | |
| Riallocazione della posizione individuale | | € 15,00 prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione | | |
| Riallocazione del flusso contributivo | | Gratuito | | |

(*) 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.

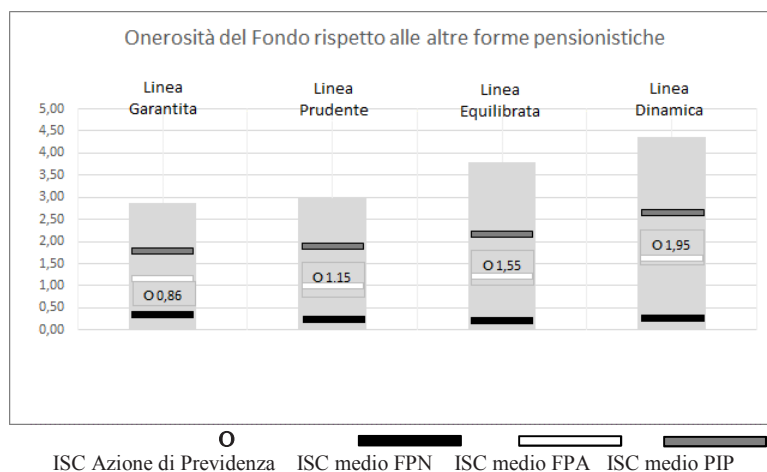
Per maggiori informazioni v. la Sezione ‘Caratteristiche della forma pensionistica complementare’

Indicatore sintetico dei costi

| Comparti | Anni di permanenza | | | |
|-------------------|--------------------|--------|---------|---------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Linea Garantita | 1,43% | 1,00% | 0,85% | 0,74% |
| Linea Prudente | 1,73% | 1,30% | 1,15% | 1,04% |
| Linea Equilibrata | 2,13% | 1,70% | 1,55% | 1,44% |
| Linea Dinamica | 2,53% | 2,10% | 1,95% | 1,84% |

L’indicatore sintetico dei costi rappresenta 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% (v. la “Sezione I - Informazioni chiave per l’Aderente”).

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.



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).

