



**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**

**SCHEDE 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			
<b>Costi nella fase di accumulo (*)</b>			
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche		
<b>Spese di adesione</b>	€ 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%
<b>Spese per l’esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione)</b>			
Anticipazione	Gratuito		
Trasferimento	€ 15,00		
Riscatto	Gratuito		
Riallocazione della posizione individuale	€ 15,00		
Riallocazione del flusso contributivo	Gratuito		
<b>N.B.</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%

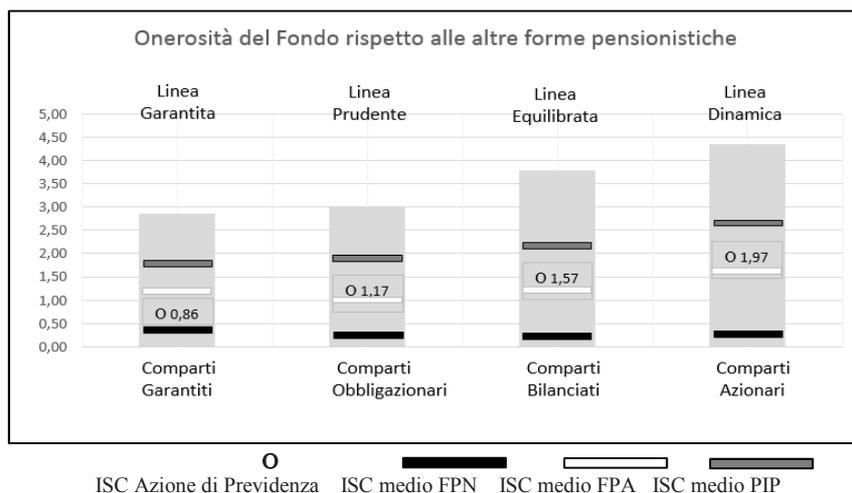
**ATTENZIONE:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

*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.  
Sede Legale e Direzione Generale:  
Via Abruzzi, 10 - 00187 Roma (I)  
Telefono +39 06 421 031 - Fax +39 06 4210 3500  
hdi.assicurazioni@pec.hdia.it - www.hdiassicurazioni.it

Capitale Sociale € 96.000.000,00 i.v.  
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero d’iscrizione:  
04349061004 del Registro Imprese di Roma,  
N. REA: RM-757172  
Società con unico azionista

Autorizzata all’esercizio delle Assicurazioni  
con D.M.I.C.A. n. 19570 dell’8/6/93 (G.U. 14/6/93) e iscritta  
alla Sezione I dell’Albo delle Imprese Assicuratrici al n. 1.00022  
Capogruppo del Gruppo Assicurativo “HDI Assicurazioni”  
iscritto all’Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015

**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.		
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>				
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%	
<b>Spese per l’esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione)</b>				
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.

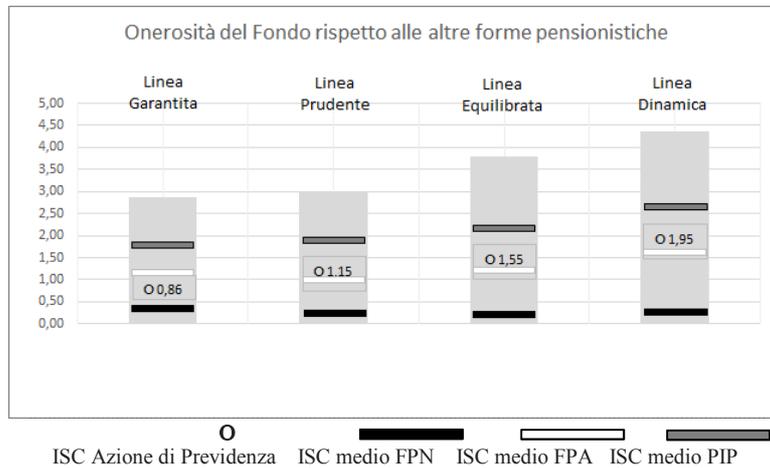
Per maggiori informazioni v. la Sezione ‘Caratteristiche della forma pensionistica complementare’

**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](http://www.covip.it)).



HDI Assicurazioni S.p.A.  
Sede Legale e Direzione Generale:  
Via Abruzzi, 10 - 00187 Roma (I)  
Telefono +39 06 421 031 - Fax +39 06 4210 3500  
hdi.assicurazioni@pec.hdia.it - [www.hdiassicurazioni.it](http://www.hdiassicurazioni.it)

Capitale Sociale € 96.000.000,00 i.v.  
Codice Fiscale, Partita Iva e Numero d’iscrizione:  
04349061004 del Registro Imprese di Roma,  
N. REA: RM-757172  
Società con unico azionista

Autorizzata all’esercizio delle Assicurazioni  
con D.M.I.C.A. n. 19570 dell’8/6/93 (G.U. 14/6/93) e iscritta  
alla Sezione I dell’Albo delle Imprese Assicuratrici al n. 1.00022  
Capogruppo del Gruppo Assicurativo “HDI Assicurazioni”  
iscritto all’Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015