



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

PREVIDENZA HDI - PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE
 (iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n.5007)

SCHEMA DEI COSTI

“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 a Previdenza HDI, 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	3% su ogni versamento (ricorrente e aggiuntivo)
Indirettamente a carico dell’aderente:	
- <i>Gestione interna separata</i>	1% del rendimento annuo di “HDI - Fondo Pensione”. La percentuale così determinata viene trattenuta al 31 dicembre di ogni anno.
Spese da sostenere per l’esercizio di prerogative individuali:	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare**	euro 20,00
Riscatto	euro 20,00
*Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo.	
**In caso di trasferimento di posizioni individuali da altre forme pensionistiche complementari non sono previste spese.	

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un’indicazione sintetica dell’onerosità delle linee di Previdenza HDI, è riportato 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	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
HDI – Fondo Pensione	3,33%	2,07%	1,56%	1,15%

E’ importante prestare attenzione all’indicatore sintetico dei costi in quanto 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 della Gestione separata “HDI – Fondo Pensione” di Previdenza HDI, nel grafico seguente l’ISC della Gestione stessa è confrontato con l’ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti

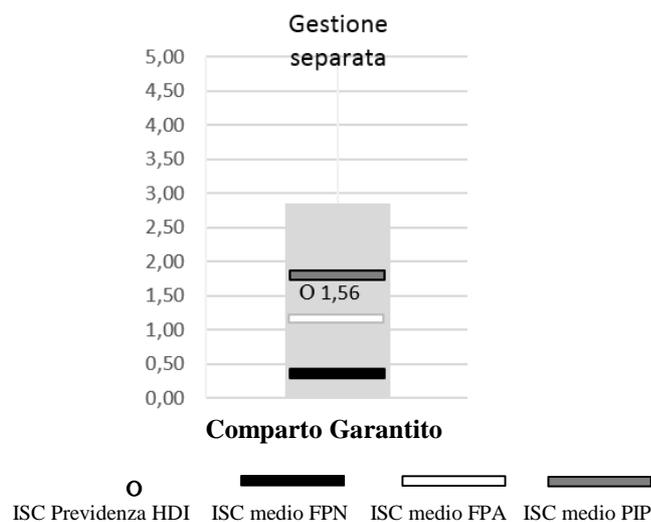
dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L’onerosità di Previdenza HDI 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.

Per maggiori informazioni si rinvia alla sezione ‘Caratteristiche della forma pensionistica complementare’.
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.

Onerosità del Fondo rispetto alle altre Forme pensionistiche (periodo di permanenza 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).

