

# POSTAPREVIDENZA VALORE

## PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO (PIP) - FONDO PENSIONE

iscritto all'albo dei Fondi Pensione, III sezione tenuto dalla COVIP con il n° 5003.  
Postaprevidenza Valore è istituito da Poste Vita S.p.A., Compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Poste Italiane.

### E. SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 27 aprile 2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a Postaprevidenza Valore nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Prima di aderire si richiama l'attenzione dell'Aderente **sull'importanza di confrontare i costi del presente PIP 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
Spese di adesione	Non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'Aderente	2,5% su ogni versamento. Tale spesa non si applica su: <ul style="list-style-type: none"><li>▪ i flussi derivanti da TFR e sui contributi versati dal Datore di lavoro</li><li>▪ i versamenti effettuati dopo 15 anni di partecipazione al piano</li><li>▪ i versamenti aggiuntivi effettuati attraverso il reimpiego, avvenuto entro 90 giorni dalla data di liquidazione, delle somme derivanti da scadenza o riscatto di altre polizze in essere con Poste Vita S.p.A.</li><li>▪ i versamenti derivanti dalla devoluzione di somme accreditate su conto BancoPosta a seguito della partecipazione dell'Aderente ad iniziative di sconto del Gruppo Poste Italiane</li></ul>
Indirettamente a carico dell'Aderente:	
▪ Gestione Separata Posta Pensione	Rendimento trattenuto: 1 punto percentuale assoluto su base annua prelevato dal rendimento della Gestione interna Separata
▪ Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile	Commissione di gestione pari al 1% su base annua del Valore Complessivo Netto del Fondo Interno Assicurativo, che verrà trattenuta, pro rata, settimanalmente e prelevata trimestralmente.
<i>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</i>	
Anticipazione	Non previste
Prestazione anticipata in forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	8 euro una tantum, applicato sul montante accumulato richiesto
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie a adesione obbligatoria (eventuale)	--

(1) Oltre ai costi indicati, sul patrimonio della Gestione Separata Posta Pensione e del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo.

Si ricorda che, qualora le risorse siano impegnate per l'acquisto di quote di OICR, sul patrimonio della Gestione Separata Posta Pensione e del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile non verranno fatte gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) applicate dall'OICR stesso, salvo i casi di deroga previsti dalla COVIP in apposite istruzioni di carattere generale. Non sono previste altre forme di prelievo sul risultato della Gestione Separata Posta Pensione e sul patrimonio del Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile, in qualsiasi modo effettuate.

In caso di investimenti in FIA (Fondi di Investimento Alternativi) anche da parte del Fondo Interno Poste Vita Previdenza Flessibile, sugli Aderenti potranno gravare commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) in misura massima pari all'1,5% del patrimonio dei FIA stessi.

N.B. - Le spese di cui alla precedente tabella possono essere ridotte nei casi di convenzionamento con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti.

### Indicatore sintetico dei costi (ISC)

L'indicatore sintetico dei costi fornisce una rappresentazione dei costi complessivamente gravanti, direttamente o indirettamente, sull'Aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale ed esprime l'incidenza percentuale annua dei costi sulla posizione individuale dell'Aderente.

In particolare l'indicatore sintetico dei costi è una stima calcolata facendo riferimento a un Aderente-tipo di 30 anni che effettua un versamento contributivo annuo di 2.500 Euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4,00%. 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.

I costi gravanti sui contributi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata e dal Fondo Interno Assicurativo riducono l'ammontare delle prestazioni.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP.

Indicatore sintetico dei costi delle linee di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Separata Posta Pensione (*)	2,72%	1,85%	1,45%	1,07%
Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile	2,72%	1,85%	1,45%	1,07%

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

(\*) L'indicatore include il costo per la garanzia di restituzione del capitale investito.

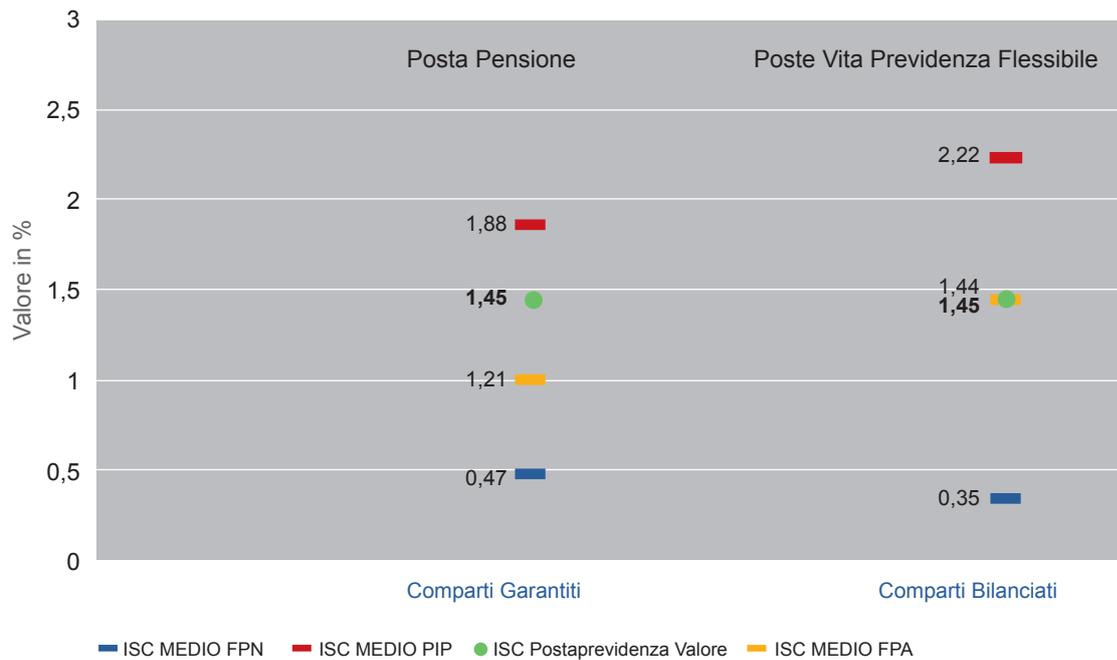
È importante prestare particolare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. È utile sapere che un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il montante accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di Postaprevidenza Valore 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 Postaprevidenza Valore 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 Postaprendenza Valore 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](http://www.covip.it)).

### F. Modalità di redazione in caso di agevolazioni finanziarie

In caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti possono essere praticate condizioni differenti e gli importi indicati nelle Tabelle “Costi nella fase di accumulo” e “Indicatore sintetico dei costi” devono intendersi come importi massimi applicabili.

## Come possiamo aiutarti?



### Contattaci

Vai su [postevita.it](http://postevita.it) nella sezione Assistenza Clienti e compila il modulo oppure scrivici sul profilo **Facebook** Poste Italiane



### Chiamaci

Poste Vita **800.316.181**

(numero gratuito, attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00 e il sabato dalle 8.00 alle 14.00)



Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Beethoven, 11 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203  
• PEC: [postevita@pec.postevita.it](mailto:postevita@pec.postevita.it) • [www.postevita.it](http://www.postevita.it)  
• Partita IVA 05927271006 • Codice Fiscale 07066630638 • Capitale Sociale Euro 1.216.607.898,00 i.v.  
• Registro Imprese di Roma n. 07066630638, REA n. 934547 • Iscritta alla Sezione I dell'Albo delle imprese di assicurazione al n. 1.00133 • Autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in base alle delibere ISVAP n. 1144/1999, n. 1735/2000, n. 2462/2006 e n. 2987/2012 • Società capogruppo del gruppo assicurativo Poste Vita, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 043 • Società con socio unico, Poste Italiane S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento di quest'ultima.



# Posteitaliane