POSTAPREVIDENZA VALORE

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

Poste Vita S.p.A. (Gruppo Poste Italiane)
Iscritto all'albo dei Fondi Pensione,
III sezione tenuto dalla COVIP con il n° 5003
Istituito in Italia

viale Europa, 190 - cap. 00144 Roma

Poste Vita 800.31.61.81
attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.00 alle 20.00
e il sabato dalle 8.00 alle 14.00

pec: postevita@pec.postevita.it
per gli Aderenti: infoclienti@postevita.it
per le Aziende: infoprevidenza@postevita.it.

www.postevita.it

NOTA INFORMATIVA

(Depositata presso la COVIP il 27/03/2025)

PARTE I – LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

Poste Vita S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/03/2025)

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**. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo(1)

Tipologia di costo	*Importo e caratteristiche*
• **Spese di adesione**	Non previste
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
- Direttamente a carico dell'Aderente	2,5% su ogni versamento. Tale spesa non si applica su: • i flussi derivanti da TFR e sui contributi versati dal Datore di lavoro • i versamenti effettuati dopo 15 anni di partecipazione al piano • 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. • 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
- 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
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali**	
- Anticipazione	Non previste
- Trasferimento	Non previste

- Riscatto	Non previste
- Riallocazione della posizione individuale	Non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
- Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	8 euro una tantum, applicato sul montante accumulato richiesto
• **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.

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 di carattere generale previsti dalla COVIP. In particolare, nel caso di investimenti in OICR collegati, dal compenso dell'impresa sarà dedotta la remunerazione complessiva percepita dal gestore dell'OICR collegato. Fanno eccezione gli investimenti in FIA diversi da quelli collegati. 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. Per FIA collegati si intendono quelli promossi o gestiti dalla società che gestisce le risorse del Fondo o da altre società del medesimo gruppo di appartenenza.

In caso di investimenti in FIA (Fondi di Investimento Alternativi) sia da parte della Gestione Separata Posta Pensione sia da parte del Fondo Interno Assicurativo 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.

L'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.

Per saperne di più, consultare il riquadro '*L'indicatore sintetico dei costi*' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare, disponibile** sul sito web della COVIP (www.covip.it).

AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

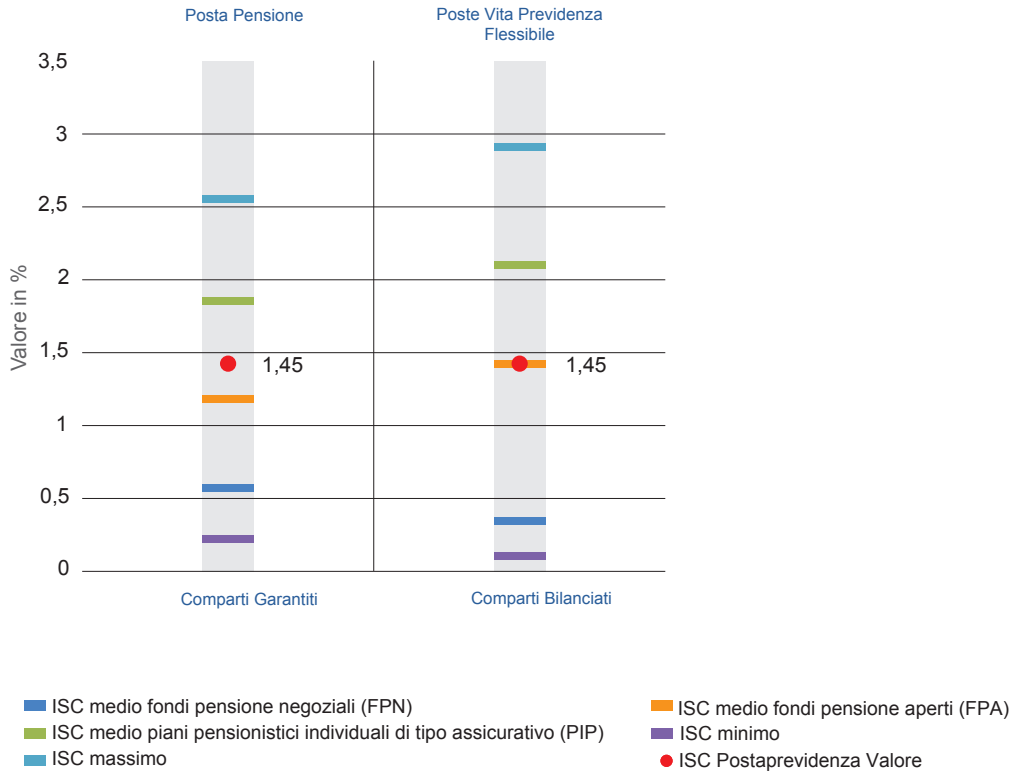
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Separata Posta Pensione (*)	2,72%	1,85%	1,45%	1,07%
Fondo Interno Assicurativo Poste Vita Previdenza Flessibile	2,72%	1,85%	1,45%	1,07%

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

⚠ **AVVERTENZA**: 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.

Nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto 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 Postaprevidenza Valore rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento del pensionamento è previsto che l'Aderente sostenga dei costi per le spese sostenute per il servizio di erogazione della rendita. Il caricamento per spese è pari allo 0,50% e tale valore è implicitamente contenuto nei coefficienti di conversione riportati nelle tabelle A, B e C delle Condizioni Generali di Contratto.
Non sono previsti oneri al momento dell'erogazione su ogni rata di rendita.
I costi sono definiti già al momento dell'adesione e non possono essere modificati nel corso del rapporto, e comunque si rinvia alle Condizioni Generali di Contratto per tutto quanto non riportato.

Per saperne di più, consultare le Condizioni Generali di Contratto e il Documento sulle rendite, disponibili sul sito web e su richiesta gratuitamente presso gli Uffici Postali abilitati distribuiti su tutto il territorio italiano (www. postevita.it).

poste.it

Poste Vita S.p.A. • 00144, Roma (RM), Viale Europa,190 • Tel.: (+39) 06 549241 • Fax: (+39) 06 54924203 • PEC: postevita@pec.postevita.it • 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