

Sara Multistrategy PIP
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5072

SCHEDA DEI COSTI
(in vigore dal 20/03/2020)

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 è importante confrontare i costi di **Sara Multistrategy PIP** con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Sara Vita Spa ha cessato la raccolta delle adesioni di **Sara Multistrategy PIP** il 20 gennaio 2014.

Singole voci di costo

costi nella fase di accumulo	
tipologia di costo	importo e caratteristiche
spesa di adesione	Euro 15, che sono stati prelevati, <i>una tantum</i> , al momento dell'adesione
spese da sostenere durante la fase di accumulo	
direttamente a carico dell'Aderente	<p>in valore percentuale del versamento:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 3% da applicare a ciascun contributo versato e prelevata in occasione di ogni versamento. Non viene applicato alcun costo alla posizione trasferita da altra forma pensionistica complementare ● 0,20% da applicare a ciascun contributo versato destinato ad uno dei comparti del Fondo Interno Assicurativo per la garanzia del capitale caso morte aggiuntivo e prelevata in occasione di ogni versamento
indirettamente a carico dell'Aderente⁽¹⁾	<p>Gestione Separata FUTURO&PREVIDENZA: in valore percentuale del patrimonio e definita rendimento trattenuto: pari alla differenza (se positiva) tra il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e il rendimento attribuito, quest'ultimo pari al minor valore tra l'80% del tasso medio di rendimento e il tasso medio di rendimento diminuito di 2 punti percentuali. Il rendimento trattenuto viene prelevato annualmente in occasione della rivalutazione (al 31/12 di ciascun anno)</p> <p>Fondo Interno MULTISTRATEGY 2007: la commissione di gestione è pari al 2% del patrimonio gestito per entrambi i comparti: <u>Obbligazionario Europeo</u> e <u>Azionario Internazionale</u> e viene determinata pro-rata ad ogni valorizzazione e trattenuta trimestralmente.</p> <p>Per il comparto <u>Azionario Internazionale</u> è prevista una commissione di <i>overperformance</i> del valore massimo del 10% della maggiore <i>performance</i> rispetto al benchmark da inizio anno, se positiva; tale commissione viene calcolata e prelevata annualmente.</p>

⁽¹⁾ oltre al rendimento trattenuto indicato, sul patrimonio della Gestione Separata e del Fondo Interno Assicurativo gravano unicamente le seguenti altre spese: imposte e tasse, spese legali e giudiziarie, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile segue/

SCHEDA DEI COSTI

spese da sostenere per l'esercizio delle prerogative individuali ⁽²⁾

RITA	non prevista
riscatto	in cifra fissa: pari a Euro 25
anticipazioni	in cifra fissa: pari a Euro 25
trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	in cifra fissa: pari a Euro 25. In caso di trasferimento per perdita dei requisiti non viene applicata alcuna spesa
variazione dei periodi temporali e/o ripartizione dei contributi nell'ambito delle strategie previste dal prodotto	in cifra fissa: pari a Euro 25
variazione di strategia di allocazione	in cifra fissa: pari a Euro 100

⁽²⁾ tali spese sono prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione

Indicatore sintetico dei costi - ISC

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità di **Sara Multistrategy PIP** è riportato l'Indicatore sintetico dei costi, di seguito ISC, che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato ipotizzando:

- un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di Euro 2.500
- un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutte le forme pensionistiche complementari, utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP. Per **Sara Multistrategy PIP** l'ISC è il seguente:

Linee di investimento	anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Separata FUTURO&PREVIDENZA ⁽³⁾	4,57%	3,13%	2,58%	2,16%
Fondo Interno Assicurativo ⁽⁴⁾	4,79%	3,28%	2,70%	2,25%

⁽³⁾ l'indicatore include il costo della garanzia di rendimento

⁽⁴⁾ l'indicatore include il costo per la garanzia del capitale caso morte aggiuntivo; i costi sono riferiti ad entrambi i comparti che compongono il Fondo Interno.

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.

È importante prestare attenzione all'ISC: ad esempio, un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione ad un piano pensionistico di circa il 18% (in questo caso riducendolo da Euro 100.000 a Euro 82.000).

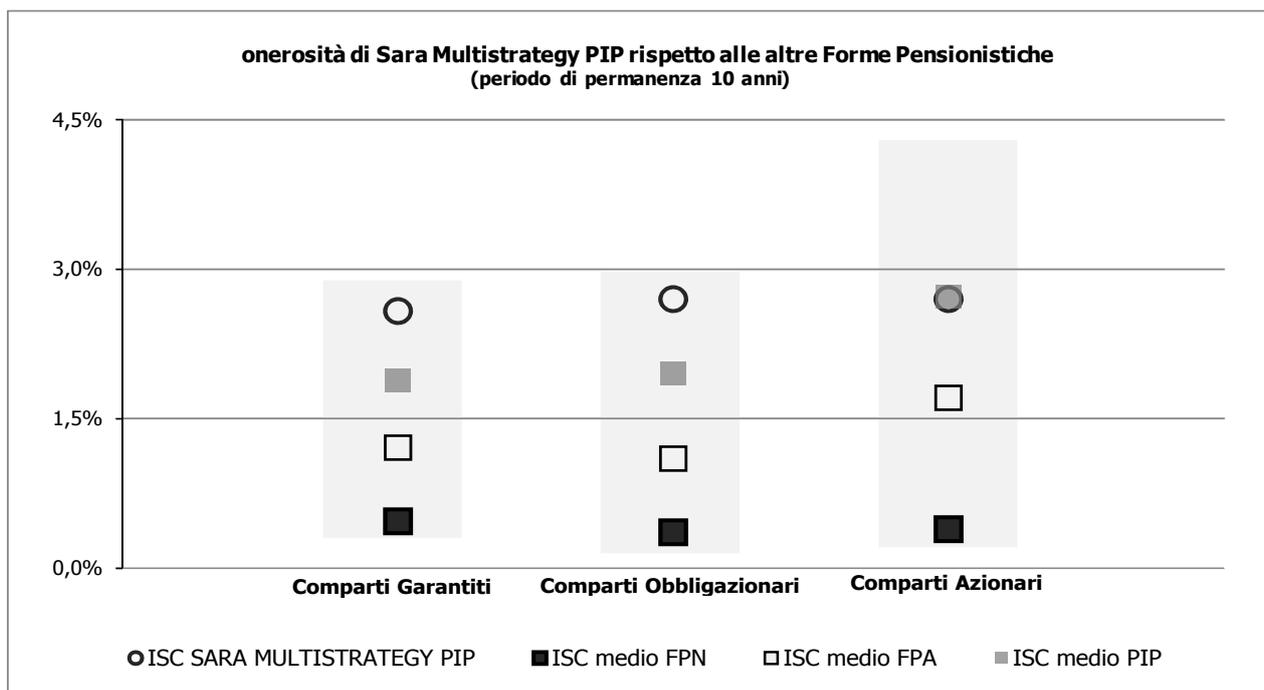
Per consentire all'Aderente di comprendere l'onerosità di **Sara Multistrategy PIP**, nel grafico seguente l'ISC del prodotto è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria, offerti dalle altre forme pensionistiche complementari.

I valori di ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

SCHEDA DEI COSTI

Nel grafico abbiamo:

- l'ISC di **Sara Multistrategy PIP**, che ne sintetizza l'onerosità, è evidenziato con un cerchio
- i valori medi degli ISC dei Fondi Pensione Negoziali (FPN), Fondi Pensione Aperti (FPA) e dei Piani Individuali Pensionistici di tipo assicurativo (PIP) sono evidenziati con diversi quadratini
- la barra grigia illustra i valori minimo e massimo degli ISC dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati, appartenenti alle medesime categorie dei Comparti Garantiti, Obbligazionari e Azionari
- si ipotizza che i valori dell'ISC siano riferiti ad un periodo di permanenza di 10 anni nella forma pensionistica complementare.



Sul sito *web* della COVIP (www.covip.it) sono pubblicati gli ISC dei FPN, dei FPA e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi.

data _____

firma dell'Aderente _____