

### Sara Vita Spa (Gruppo Sara)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5092  
Istituito in Italia



Via Po, 21 - 00187 Roma



06.8475.1



[saravita@sara.it](mailto:saravita@sara.it) [info@sara.it](mailto:info@sara.it)

PEC [saravita@sara.telecompost.it](mailto:saravita@sara.telecompost.it)



[www.sara.it](http://www.sara.it)

### Scheda "I costi" (in vigore dal 31/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a **Libero Domani**, è importante **confrontare** i costi di **Libero Domani** 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

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
<b>Spese di adesione</b>	<b>non previste</b>
<b>Spese da sostenere nella fase di accumulo:</b>	in valore percentuale del versamento: <b>3%</b> da applicare a ciascun contributo versato e prelevata in occasione di ogni versamento.
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>direttamente</b> a carico dell'Aderente</li> </ul>	
<b>Spese da sostenere nella fase di accumulo:</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>indirettamente</b> a carico dell'Aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei)<sup>(1)</sup> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gestione Separata <b>FUTURO&amp;PREVIDENZA</b> <b>1,35%</b> trattenuto dal rendimento annuo</li> </ul> </li> </ul>	
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>anticipazione:</b> non prevista</li> <li><b>rendita integrativa temporanea (RITA):</b> non prevista</li> <li><b>riscatto:</b> non prevista</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>trasferimento:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>da altra forma pensionistica complementare:</b> non viene applicato alcun costo alla <b>posizione trasferita</b></li> <li><b>ad altra forma pensionistica complementare:</b> in cifra fissa: pari a <b>Euro 50</b> da prelevare alla <b>posizione trasferita</b> al momento dell'operazione</li> <li><b>in caso di perdita dei requisiti:</b> non viene applicato alcun costo alla <b>posizione trasferita</b>.</li> </ul> </li> </ul>
<b>Spese e premi per la prestazione accessoria (Assicurazione Temporanea caso morte a capitale e premio annuo costanti)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>cifra fissa:</b> Euro <b>30</b> applicati al premio annuo costante o rata</li> <li><b>caricamento %:</b> <b>15%</b> applicato al premio annuo costante o rata) al netto della cifra fissa</li> <li><b>interesse di frazionamento:</b> semestrale <b>1,5%</b>, trimestrale <b>2%</b> e mensile <b>2,5%</b>.</li> </ul>


<sup>(1)</sup> oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio della Gestione Separata possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del PIP.


### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità della Gestione Separata di **Libero Domani**, è riportato l'Indicatore sintetico dei costi (ISC) della stessa, che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a:

- un aderente-tipo che versa un contributo annuo di Euro 2.500
- ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%
- diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare: 2, 5, 10 e 35 anni.

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

 Per saperne di più, consulta il riquadro "L'indicatore sintetico dei costi" della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

 **AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza la Gestione Separata. 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 Euro 100.000 a Euro 82.000).

### Indicatore sintetico dei costi

Gestione Separata	anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>FUTURO&amp;PREVIDENZA</b>	4,07%	2,50%	1,93%	1,50%

 **AVVERTENZA:** 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.

Per consentirti di comprendere l'onerosità della Gestione Separata, nel grafico seguente l'ISC della Gestione Separata di **Libero Domani** è confrontato con l'ISC medio delle Gestioni Separate offerte dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato.

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

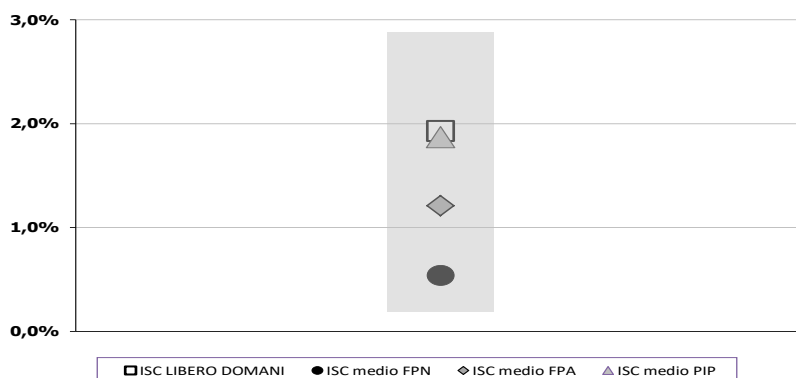
Nel grafico che segue abbiamo:

- l'onerosità di **Libero Domani** è evidenziata con un pallino rosso
- il trattino nero indica i valori medi dei fondi pensione negoziali (FPN)
- il trattino verde indica i valori medi dei fondi pensione aperti (FPA)
- il trattino blu indica i valori medi 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 Libero Domani 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](http://www.covip.it)).

### I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari all'**1,25%**.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'**1%**.

 per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web ([www.sara.it](http://www.sara.it)).

data \_\_\_\_\_

Firma Aderente \_\_\_\_\_