PensPlan profi

Partner di | von: Pensplan Centrum

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all'Albo COVIP al n. 147
Istituito in Italia da Euregio Plus SGR S.p.A.

euregio+

Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

Tel.: 0471 068 700
Fax: 0471 068 766

profi@euregioplus.com
fondoprofi@pec.it

www.fondopensioneprofi.com

SCHEDA 'I COSTI'

In vigore dal 02/04/2025

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PENSPLAN PROFI, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I COSTI DELLA FASE DI ACCUMULO

Tipologia di costo [1]	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	30,00 €, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
• **Direttamente a carico dell'aderente**:	
▪ Commissione a copertura delle spese amministrative [2] [3]	17,00 €, per ogni anno solare di permanenza nel Fondo, prelevata al 31 gennaio di ogni anno dalla posizione individuale degli aderenti. La prima commissione sarà prelevata dal primo contributo. La commissione è dovuta per intero anche in caso di permanenza al Fondo per periodi inferiori all'intera annualità. Per gli aderenti **residenti nella Regione Trentino-Alto Adige**, tenuto anche conto di quanto previsto dal Decreto del Presidente della Regione Trentino–Alto Adige, n. 75 del 7 ottobre 2015 e successive modifiche o integrazioni, è prevista in via generale la riduzione a 5,00 € della commissione di cui al presente punto
▪ Contributo di solidarietà a garanzia di progetti di microfinanza e sostegno finanziario di iniziative tramite lo strumento del crowdfunding [2] [3] [4]	3,00 € per ogni anno solare di permanenza nel Fondo, prelevata al 31 gennaio di ogni anno dalla posizione individuale degli aderenti. Il primo contributo sarà prelevato dal primo versamento
• **Indirettamente a carico dell'aderente** (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei) [5]:	
▪ Ethical Life High Growth	1,35% del patrimonio su base annua
▪ Ethical Life Growth	1,10% del patrimonio su base annua
▪ Ethical Life Balanced Growth	1,00% del patrimonio su base annua
▪ Ethical Life Conservative	0,80% del patrimonio su base annua

Tipologia di costo [1]	Importo e caratteristiche
▪ Ethical Life Short Term	0,70% del patrimonio su base annua
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
• Anticipazione	Non previste
• Trasferimento	10,00 €
• Riscatto	Non previste
• Riallocazione della posizione individuale [6]	10,00 €
• Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
• Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	50,00 € per l'apertura della pratica
• **Spese e premi per prestazioni accessorie:**	PENSPLAN PROFI non contempla prestazioni accessorie

[1] Per particolari categorie di soggetti aderenti sono offerte agevolazioni di costo. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili nelle Schede collettività consultabili sul sito web del Fondo o, nel caso di adesione collettiva, presso il datore di lavoro. Le spese indicate nel presente documento sono pertanto da intendersi come importi massimi applicabili.

[2] Agli iscritti al Fondo che entro la fine dell'anno in corso non abbiano compiuto i 18 anni non viene richiesto il pagamento delle spese annue direttamente a carico dell'aderente a copertura delle spese amministrative e viene concessa l'esenzione dal contributo annuo di solidarietà.

[3] Agli aderenti iscritti al Fondo tra il 27/03/2025 e il 27/03/2026, nel primo anno di adesione non viene richiesto il pagamento delle spese annue direttamente a carico dell'aderente a copertura delle spese amministrative e viene concessa l'esenzione dal contributo annuo di solidarietà.

[4] I contributi di solidarietà versati annualmente dai partecipanti di cui all'art. 8, comma 1), lettera b.1), paragrafo (II) del Regolamento confluiscono in un conto corrente indisponibile a garanzia di progetti di microfinanza e sostegno finanziario di iniziative tramite lo strumento del crowdfunding (finanziamento collettivo). La decisione in merito alle iniziative è in capo a Banca Popolare Etica che direttamente o tramite altro soggetto da questa individuato gestisce le operazioni connesse alla microfinanza e promuove le iniziative sostenute tramite crowdfunding. La SGR informerà i partecipanti in merito a tali iniziative mediante apposita comunicazione che potrà anche essere inserita nel "Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo".

[5] Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

[6] Agli iscritti al Fondo che entro la fine dell'anno in corso raggiungano la fascia di età attribuita ad un intervallo "*Life cycle*" non viene richiesto il pagamento delle spese per la riallocazione della posizione individuale (vedere a tal proposito il titolo "Proposte di investimento" del documento "Informazioni chiave per l'aderente").

L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PENSPLAN PROFI, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

L'ISC viene calcolato da tutte le forme pensionistiche complementari utilizzando gli stessi criteri definiti nella 'Nota metodologica per il calcolo dell'indicatore sintetico dei costi' stabilita dalla COVIP.

Per le adesioni su base collettiva o in caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti, la misura dell'indicatore è riportata nell'apposita Scheda collettività.

	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)
	***AVVERTENZA**: É 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)*

ISC PER ADERENTI NON RESIDENTI IN REGIONE TRENTINO-ALTO ADIGE

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Ethical Life High Growth	2,498%	1,785%	1,579%	1,447%
Ethical Life Growth	2,240%	1,525%	1,319%	1,186%
Ethical Life Balanced Growth	2,137%	1,421%	1,215%	1,082%
Ethical Life Conservative	1,931%	1,214%	1,007%	0,874%
Ethical Life Short Term	1,828%	1,110%	0,903%	0,770%

***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*

ISC PER ADERENTI RESIDENTI IN REGIONE TRENTINO-ALTO ADIGE

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Ethical Life High Growth	2,169%	1,622%	1,492%	1,423%
Ethical Life Growth	1,910%	1,362%	1,232%	1,162%
Ethical Life Balanced Growth	1,807%	1,259%	1,128%	1,058%
Ethical Life Conservative	1,600%	1,051%	0,920%	0,850%
Ethical Life Short Term	1,497%	0,947%	0,816%	0,746%

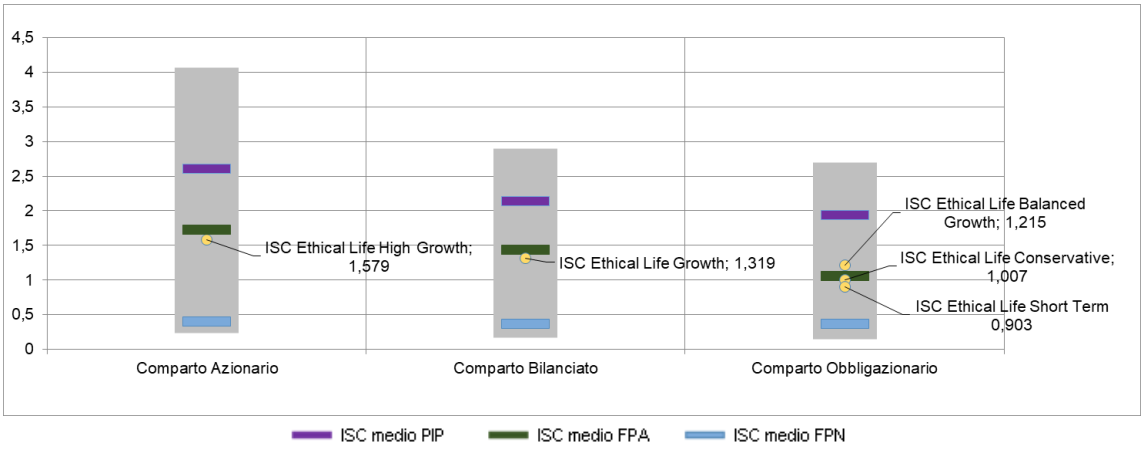
***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa*

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PENSPLAN PROFI è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti 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.

L'onerosità di PENSPLAN PROFI 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.

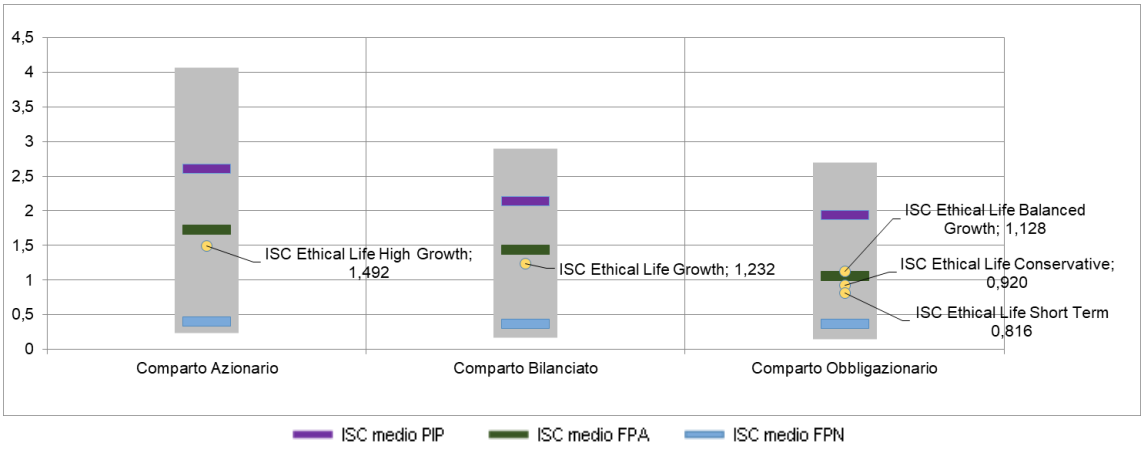
ISC PER ADERENTI NON RESIDENTI IN REGIONE TRENTINO-ALTO ADIGE

Onerosità di PensPlan PROFI rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



ISC PER ADERENTI RESIDENTI IN REGIONE TRENTINO-ALTO ADIGE

Onerosità di PensPlan PROFI 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 DELLA 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 i seguenti caricamenti per spese di pagamento rendita (già comprese nei coefficienti di trasformazione indicati nell'allegato al Regolamento del Fondo):

- caricamento di gestione dell'1,00% calcolato sul premio unico di polizza;
- caricamento di erogazione dell'1,25% calcolato sull'annualità della rendita;
- caricamento di seguito indicato, sulla base alla periodicità da te scelta:
    - 0,00% della rendita annua (periodicità annuale);
    - 0,25% della rendita annua (periodicità semestrale);
    - 0,45% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.
I contratti di rendita sono collegati ad una specifica gestione interna separata (FOREVER), e prevedono l'applicazione di un costo; più precisamente, il rendimento annuo attribuito alla rendita è pari al rendimento realizzato da FOREVER moltiplicato per l'aliquota di partecipazione pari al 90%; il rendimento così calcolato non può comunque risultare superiore al rendimento realizzato da FOREVER diminuito di 1,00 punto.
Considerato che il valore iniziale della rendita assicurata è stato calcolato riconoscendo in via anticipata il tasso di interesse del 0% annuo composto (tasso tecnico), la misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al suddetto tasso di interesse la differenza fra il rendimento annuo attribuito ed il medesimo tasso.

	Per saperne di più, consulta il Documento sulle rendite, disponibile sul sito web di Euregio+ (www.fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/Documento Rendite.pdf)