



GROUPAMA PIANO PENSIONISTICO INDIVIDUALE



Viale Cesare Pavese, 385 – 00144 Roma

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



Tel. +39 06 3018.1
Fax. +39 06 80210.831

Groupama Assicurazioni S.p.A.
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5023



Pec: previdenza.groupama@legalmail.it
Email: previdenza.groupama@groupama.it

Istituito in Italia



www.groupama.it

Scheda 'I costi' (in vigore dal 30/03/2023)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Groupama Piano Pensionistico Individuale, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	una commissione una tantum, prelevata dal versamento corrisposto all'atto dell'adesione di € 10,00.
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	4,0% prelevato all'atto di ciascun versamento, con esclusione dei trasferimenti in entrata, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi. Relativamente al contributo corrisposto all'atto dell'adesione, al netto di eventuali trasferimenti in entrata, la spesa del 4,0% è prelevata sul versamento al netto della commissione una tantum di € 10,00.
– Indirettamente a carico dell'aderente ⁽¹⁾ : ✓ <i>ValorePiù Previdenza</i>	1,65% prelevata annualmente dal rendimento della gestione separata ValorePiù Previdenza
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	5 per mille dell'importo liquidato, con un minimo di 30,00 Euro ed un massimo di 100,00 Euro, prelevato all'atto dell'anticipazione.
– Trasferimento	5 per mille dell'importo trasferito, con un minimo di 30,00 Euro ed un massimo di 100,00 Euro, prelevato all'atto del trasferimento.
– Riscatto	5 per mille dell'importo riscattato, con un minimo di 30,00 Euro ed un massimo di 100,00 Euro, prelevato all'atto del riscatto.

– Riallocazione della posizione individuale	non sono previste operazioni di switch.
– Riallocazione del flusso contributivo	non è prevista alcuna riallocazione.
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	non previste
• Spese e premi per prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	non previste

(1) Sono inoltre a carico della gestione separata, per quanto di competenza, le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del Piano Individuale Pensionistico e gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, nonché il "contributo di vigilanza" dovuto annualmente alla COVIP ai sensi di legge; sono altresì a carico le spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico del Responsabile, salva diversa decisione della Compagnia.

Sulla gestione separata non vengono fatti gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione applicate dall'OICR stesso, salvo i casi di deroga previsti dalla COVIP in apposite istruzioni di carattere generale.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Groupama Piano Pensionistico Individuale, è riportato 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 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).



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).

Indicatore sintetico dei costi

Linea di Investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
ValorePiù Previdenza	4,93%	3,21%	2,46%	1,86%



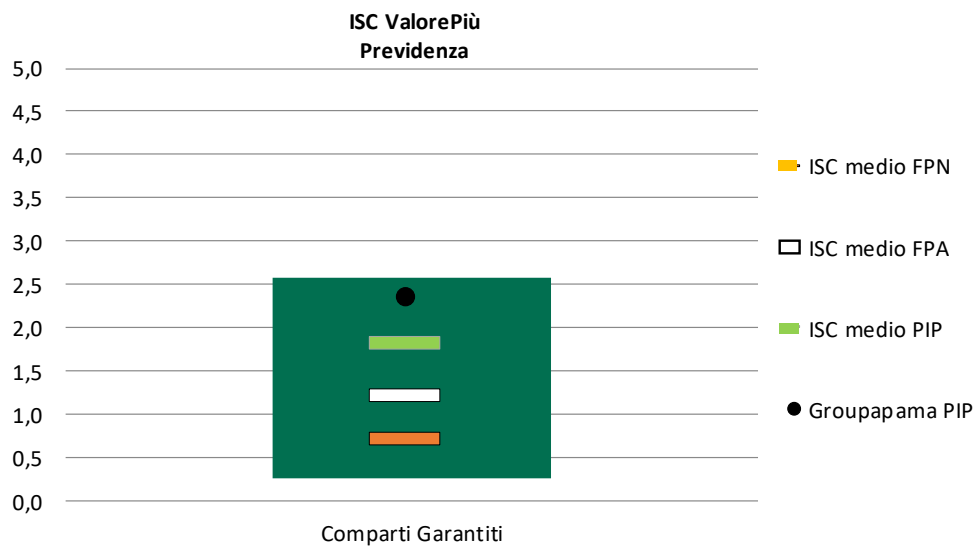
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità di Groupama Piano Pensionistico Individuale, nel grafico seguente l'ISC della linea "ValorePiù Previdenza" 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 Groupama Piano Pensionistico Individuale 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 Groupama Piano Pensionistico Individuale
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

Nella fase di erogazione della rendita vitalizia immediata l'impresa trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione, pari a 2% della rendita stessa. Tale percentuale è applicata sull'importo della rata di rendita e l'importo è trattenuto dalla rata medesima, indipendentemente dalla periodicità di erogazione.

Viene inoltre applicata per la rivalutazione della rendita, una commissione annua di gestione pari all'1,65%, prelevata annualmente dal rendimento della Gestione Separata ValorePiù Previdenza, analogamente a quanto previsto nel corso della fase di accumulo.

Si precisa che i costi effettivamente applicati all'aderente saranno quelli in vigore al momento del pensionamento dello stesso.

Nel caso di erogazione della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) non sono previsti costi.