

Pioneer Futuro - Fondo Pensione Aperto

Iscritto nell'apposito Albo presso la COVIP in data 3 aprile 2003 con il n. 138

Scheda dei costi

in vigore dal 25 luglio 2017.

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a Pioneer Futuro nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

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

1. Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	€ 30 da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione. Prelevato dal primo versamento e dai successivi se il primo non è capiente
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente	€ 12 prelevate annualmente dalla singola posizione individuale. Il prelievo viene effettuato alla data di valorizzazione del mese di ricorrenza annuale dell'iscrizione al fondo. Per il primo anno, tale prelievo avviene lo stesso giorno di valorizzazione della prima contribuzione.
Indirettamente a carico dell'Aderente (prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun Comparto con calcolo mensile dei ratei) ⁽²⁾ :	
Obbligazionario	0,5 del patrimonio su base annua
Breve Periodo	
Obbligazionario Reale	0,6 del patrimonio su base annua
Prudente	0,8 del patrimonio su base annua
Bilanciato	0,9 del patrimonio su base annua
Azionario	1,0 del patrimonio su base annua
Data Target 2040+	1,0 del patrimonio su base annua
Data Target 2035	1,0 del patrimonio su base annua
Data Target 2030	1,0 del patrimonio su base annua
Data Target 2025	1,0 del patrimonio su base annua
Data Target 2020	1,0 del patrimonio su base annua
Garantito	0,4 del patrimonio su base annua
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non prevista
Trasferimento	€ 25
Riscatto	Non prevista
Riallocazione della posizione individuale	€ 5
Riallocazione del flusso contributivo	Non prevista
Spese e premi per le prestazioni accessorie	
Assicurazione collettiva monoannuale rinnovabile per il caso di morte	Premio annuo: € 100 o multipli prelevato dalle contribuzioni versate dall'Aderente.
Assicurazione collettiva monoannuale rinnovabile per il caso di morte o invalidità totale e permanente sopravvenuta	Premio annuo: € 100 o multipli prelevato dalle contribuzioni versate dall'Aderente.
Assicurazione collettiva monoannuale di rendita vitalizia anticipata rivalutabile per il caso di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana	Premio annuo: l'entità del premio per ogni assicurato viene determinata alla decorrenza di ogni copertura, dividendo la rendita assicurata per cento e moltiplicando, quindi, il risultato per il relativo tasso di premio individuato in funzione dell'età computabile e del sesso dell'assicurato a tale epoca. Al valore così ottenuto, vengono sommati i diritti di polizza nella misura di 0,52 Euro.

1) Pioneer Futuro offre agevolazioni di costo per particolari categorie di soggetti aderenti. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili sul sito web del Fondo nella sezione Documentazione/Schede collettività.

2) 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.

2. Indicatore sintetico dei costi

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei Comparti di Pioneer Futuro, è riportato per ciascun Comparto di investimento l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

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

Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nella apposita Scheda collettività.

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto				
Obbligazionario Breve Periodo	1,59%	0,83%	0,64%	0,54%
Obbligazionario Reale	1,70%	0,93%	0,75%	0,65%
Prudente	1,90%	1,14%	0,95%	0,85%
Bilanciato	2,00%	1,24%	1,05%	0,95%
Azionario	2,10%	1,34%	1,16%	1,06%
Data Target 2040+	2,10%	1,34%	1,16%	0,79%
Data Target 2035	2,10%	1,34%	1,16%	0,71%
Data Target 2030	2,10%	1,34%	1,16%	0,63%
Data Target 2025	2,10%	1,34%	0,99%	0,58%
Data Target 2020	2,10%	1,04%	0,70%	0,55%
Garantito	1,49%	0,72%	0,54%	0,44%

ATTENZIONE: 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.

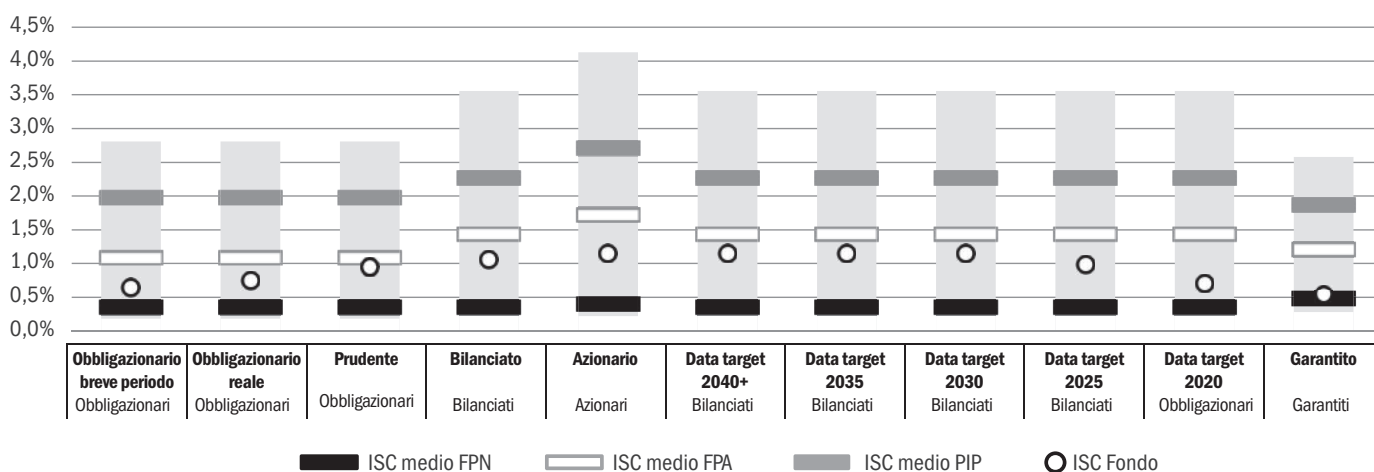
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun Comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei Comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun Comparto di Pioneer Futuro 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 Pioneer Futuro 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di Pioneer Futuro rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).