

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

Istituito da VITTORIA ASSICURAZIONI SPA (Gruppo Vittoria Assicurazioni)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5081 Istituito in Italia



Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano



Numero verde 800.01.66.11



previdenza.vittoria@pec.vittoriaassicurazioni.it



www.vittoriaassicurazioni.com

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/04/2024)

VITTORIA ASSICURAZIONI SPA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'I costi' (in vigore dal 20/05/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA, è importante **confrontare** i costi con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche, soprattutto quelli in fase di adesione e di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none"> Spese di adesione 	In cifra fissa: 10,00 euro prelevate dal primo contributo
<ul style="list-style-type: none"> Spese da sostenere durante la fase di accumulo: <ul style="list-style-type: none"> Direttamente a carico dell'aderente 	In percentuale: 3,00% prelevate da ogni versamento (contributo Aderente, contributo datore di lavoro, contributo TFR) In cifra fissa: 1,50 euro prelevate da ogni versamento successivo al primo
<ul style="list-style-type: none"> Indirettamente a carico dell'aderente ⁽¹⁾: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Fondo Vittoria Previdenza 	1,20% trattenuto dal rendimento annuo del Fondo Vittoria Previdenza. Qualora il rendimento lordo della Gestione Separata fosse superiore al 4,00% il valore trattenuto della Società sarà incrementato dello 0,10% annuo per ogni punto percentuale di rendimento lordo superiore allo stesso 4,00%. (es. rendimento Gestione=5,00%, Valore trattenuto=1,30%; rendimento Gestione = 5,50%, Valore trattenuto=1,30%; rendimento Gestione=6,00%, Valore trattenuto=1,40% ecc.).
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Fondo Vittoria Previdenza Flessibile 	1,60% trattenuto dal patrimonio annuo del Fondo Vittoria Previdenza Flessibile prelevato annualmente con calcolo pro rata settimanale

<ul style="list-style-type: none"> • Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione): 	
- Anticipazione e Riscatto Parziale	5,00 euro
- Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	25,00 euro
- Trasferimento da altra forma pensionistica complementare	non previste
- Riscatto Totale	25,00 euro
- Riallocazione della posizione individuale	non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	non previste
- Reintegro Prestazioni	non previste
- Rendita integrativa temporanea anticipata attivazione (RITA)	25,00 euro
- Rendita integrativa temporanea anticipata erogazione (RITA)	3,00 euro per ogni rata di rendita

(1) 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 dovuto alla Covip e compenso del responsabile del PIP.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA, è riportato l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento ad 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 il 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

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Fondo Vittoria Previdenza	3,75%	2,33%	1,78%	1,35%
Fondo Vittoria Previdenza Flessibile	4,14%	2,73%	2,18%	1,76%

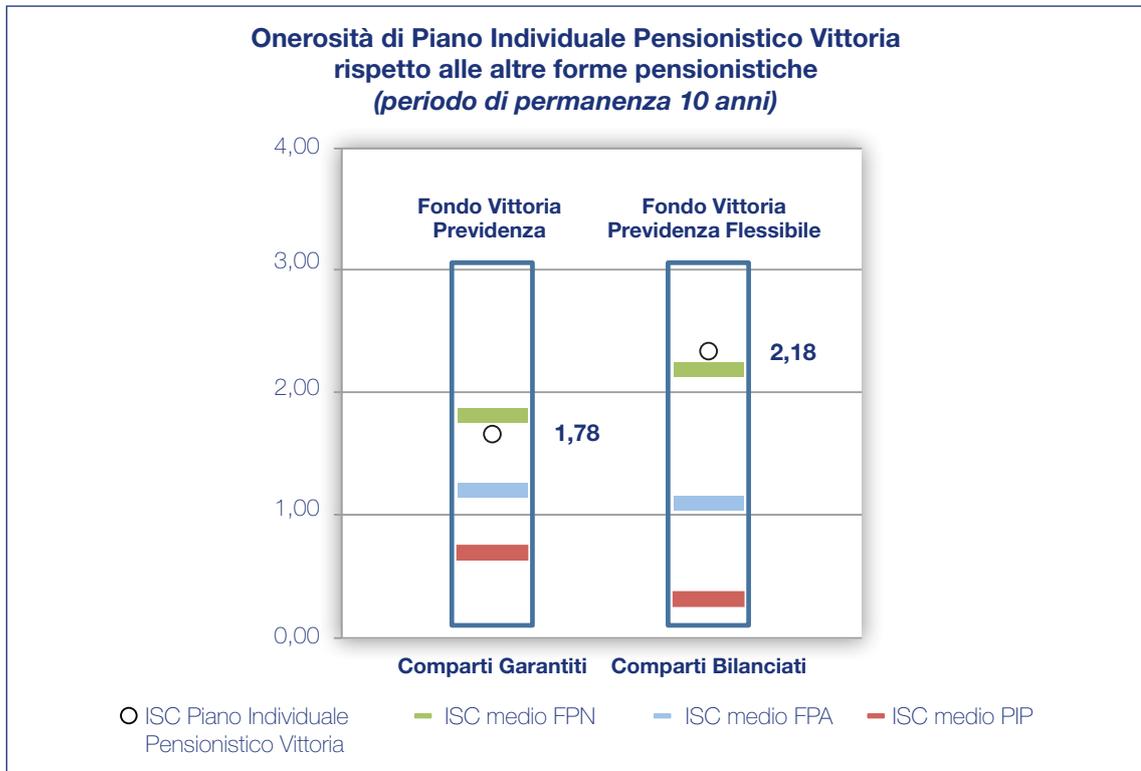


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA 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 PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO VITTORIA 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.



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 Vittoria Assicurazioni trattiene un importo per le spese sostenute per il servizio di erogazione, pari all' 1,25% 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.

Inoltre è prevista, all'atto di ciascuna rivalutazione, una commissione annua per spese di gestione pari all'1,20% applicata sul rendimento della gestione interna separata "Fondo Vittoria Obiettivo Crescita". Per ogni punto percentuale eccedente il 4,00% di rendimento realizzato dalla Gestione, tale prelievo viene incrementato dello 0,10%.



Persaperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.vittoriaassicurazioni.com) alla sezione "Previdenza".

Luogo e data _____ Firma dell'Aderente _____