

SCHEMA COLLETTIVITÀ
ISCRITTI ALL'ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI TRENTO - ROVERETO

(in vigore dal 18/12/2018)

FONDO PENSIONE APERTO PENSPLAN PROFI

PENSPLAN  **PROFI**
participati - Partner von **pensplan**[®]

Iscritto all'Alto dei Fondi Pensione con il numero 147
Eingetragen im Verzeichnis der Rentenfonds unter der Nummer 147

Istituito da PensPlan Invest SGR S.p.A., società
appartenente al Gruppo Pensplan

PENS  **PLAN**
INVEST SGR

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a PENSPLAN PROFI nella fase di accumulo della prestazione previdenziale, sostituendo, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti delle informazioni chiave per l'aderente, contenute nella Sezione I della Nota informativa.

Le condizioni di costo riportate nella presente scheda si applicano:

- alle adesioni di soggetti Iscritti all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili Trento - Rovereto
- alle adesioni dei soggetti fiscalmente a carico di soggetti Iscritti all'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili Trento - Rovereto

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.

AVVERTENZA: verifica che la Scheda si applichi alla tua collettività di appartenenza e, in caso di adesione su base collettiva, che le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che ti riguarda ti vengano fornite unitamente alla scheda medesima.

Singole voci di costo

| Costi nella fase di accumulo | |
|---|---|
| Tipologia di costo | Importo e caratteristiche |
| Spese di adesione | 0,00 €, 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 (*) | 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 |
| <ul style="list-style-type: none"> • Contributo di solidarietà a garanzia di progetti di microfinanza e sostegno finanziario di iniziative tramite lo strumento del crowdfunding ⁽¹⁾ ⁽²⁾ | 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) ⁽³⁾ : | |
| <ul style="list-style-type: none"> • PensPlan Profi Ethical Life High Growth • PensPlan Profi Ethical Life Growth • PensPlan Profi Ethical Life Balanced Growth • PensPlan Profi Ethical Life Conservative • PensPlan Profi Ethical Life Safe | 1,35% del patrimonio su base annua 1,10% del patrimonio su base annua 1,00% del patrimonio su base annua 0,80% del patrimonio su base annua 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 | 10,00 € |
| - Riallocazione del flusso contributivo | Non previste |
| - Rendita Integrativa Temporanea Anticipata | 50,00 € per l'apertura della pratica |
| Spese e premi per le prestazioni accessorie | PensPlan Profi non contempla prestazioni accessorie |
| <p>⁽¹⁾ 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</p> <p>⁽²⁾ 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. 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 nella comunicazione periodica</p> <p>⁽³⁾ 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</p> | |

Per maggiori informazioni v. la Sezione "Caratteristiche della forma pensionistica complementare".

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

ISC per aderenti **NON residenti** in Regione Trentino-Alto Adige

| | Anni di permanenza | | | |
|------------------------------|--------------------|--------|---------|---------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Ethical Life High Growth | 2,081% | 1,699% | 1,555% | 1,444% |
| Ethical Life Growth | 1,822% | 1,439% | 1,294% | 1,184% |
| Ethical Life Balanced Growth | 1,719% | 1,335% | 1,190% | 1,080% |
| Ethical Life Conservative | 1,511% | 1,127% | 0,982% | 0,871% |
| Ethical Life Safe | 1,408% | 1,023% | 0,878% | 0,767% |

ATTENZIONE: 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

| | Anni di permanenza | | | |
|------------------------------|--------------------|--------|---------|---------|
| | 2 anni | 5 anni | 10 anni | 35 anni |
| Ethical Life High Growth | 1,753% | 1,537% | 1,468% | 1,420% |
| Ethical Life Growth | 1,494% | 1,277% | 1,208% | 1,160% |
| Ethical Life Balanced Growth | 1,390% | 1,173% | 1,104% | 1,056% |
| Ethical Life Conservative | 1,182% | 0,965% | 0,895% | 0,848% |
| Ethical Life Safe | 1,078% | 0,861% | 0,791% | 0,744% |

ATTENZIONE: 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.

