PROGRESSIVE PENSION PLAN
PROGRAMMA DINAMICO –
FONDO PENSIONE

Via del Fante, 21 – 37122 Verona
+39 045.8192111
informa@arcassicura.it
previdenza.arcavita@pec.unipol.it
www.arcassicura.it

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)
ARCA VITA SPA (GRUPPO ASSICURATIVO UNIPOL)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5036
Istituito in Italia

Forma pensionistica complementare chiusa al collocamento dal 31.03.2020

Estratto di Nota informativa

(depositato presso la COVIP il 28/03/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

ARCA VITA SPA (di seguito, ARCA VITA) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/03/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al "PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - PROGRESSIVE PENSION PLAN - PROGRAMMA DINAMICO - FONDO PENSIONE", è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento da altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo (1)

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	**Importo e caratteristiche**
Spese di adesione	€ 24,00 su base annua, prelevate sul versamento di prima annualità
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	€ 24,00 su base annua, prelevate sui versamenti periodici successivi al primo
Indirettamente a carico dell'aderente:	
- Fondo interno "CONTROL"	1,45% del patrimonio su base annua
- Fondo interno "MEDIUM"	1,75% del patrimonio su base annua
- Fondo interno "POWER"	1,95% del patrimonio su base annua
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
- Anticipazione	Non previste
- Trasferimento	€ 100,00 in cifra fissa
- Riscatto	Non previste
- Riallocazione della posizione individuale *(switch)*	Non previste
- Riallocazione del flusso contributivo *(redirection)*	Non previste
- Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (RITA) dirette alla copertura dei relativi oneri ammnistrativi	€ 50,00 in cifra fissa

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, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.*
Nel caso di investimenti in OICR alternativi (FIA), diversi da quelli collegati, nel fondo interno, graveranno le commissioni di gestione annua di ciascun OICR nella misura massima dell'1,8% e le eventuali commissioni di overperformance di ciascun OICR nella misura massima del 25% della performance dell'OICR stesso. Per FIA collegati si intende quelli promossi o gestiti dalla società che gestisce le risorse del Fondo o da altre società del medesimo gruppo di appartenenza.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **"PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - PROGRESSIVE PENSION PLAN - PROGRAMMA DINAMICO - FONDO PENSIONE"**, è riportato, per ciascun fondo interno, 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).*

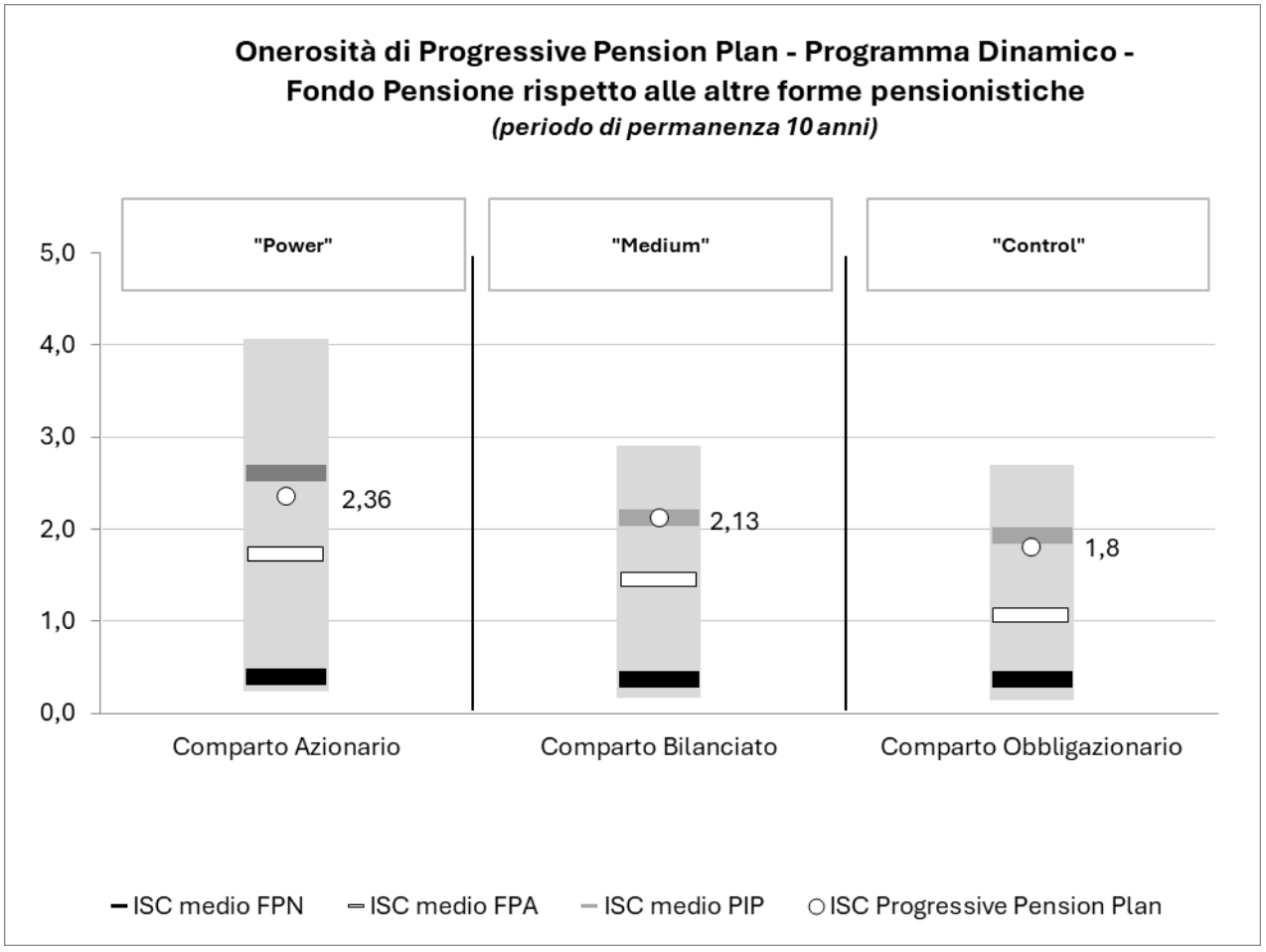
***AVVERTENZA:** É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

Età al momento dell'adesione: indifferente				
	Anni di permanenza			
Linee di investimento	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
"CONTROL"	3,54%	2,14%	1,80%	1,62%
"MEDIUM"	3,87%	2,47%	2,13%	1,94%
"POWER"	4,10%	2,70%	2,36%	2,17%

***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 delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di "PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - PROGRESSIVE PENSION PLAN - PROGRAMMA DINAMICO - FONDO PENSIONE" 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 DI TIPO ASSICURATIVO - PROGRESSIVE PENSION PLAN - PROGRAMMA DINAMICO - FONDO PENSIONE" 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

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento è pari allo 0,5%. A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata. La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,20%.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.arcassicura.it).*