



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Mediolanum Gestione Fondi SGR p.A. (di seguito, Mediolanum Gestione Fondi) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 29/03/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a **Previgest Fund Mediolanum**, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I costi nella fase di accumulo <sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	<b>non previste</b>
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente (Costi gravanti sul contributo)	Commissione di gestione per la posizione individuale pari a 20 euro. La prima commissione verrà prelevata dal primo versamento, le successive dal montante maturato sulla posizione individuale l'ultimo giorno lavorativo del mese di gennaio di ogni anno
– Indirettamente a carico dell'aderente <sup>(1)</sup> :	
✓ <b>Comparto Obbligazionario</b>	<b>1,50%</b> su base annua del patrimonio del Comparto;
✓ <b>Comparto Bilanciato</b>	<b>1,74%</b> su base annua del patrimonio del Comparto;
✓ <b>Comparto Azionario</b>	<b>2,00%</b> su base annua del patrimonio del Comparto;
	sulla quota parte del patrimonio dei comparti eventualmente investita in FIA di soggetti diversi da quelli collegati, potranno gravare commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) nella misura massima del 5%.
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	<b>Non previste</b>
– Trasferimento	<b>Non previste</b>
– Riscatto	<b>Non previste</b>
– Riallocazione della posizione individuale	<b>Non previste</b>
– Riallocazione del flusso contributivo	<b>Non previste</b>
– Erogazione Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>Non previste</b>
• <b>Spese e premi per prestazioni accessorie</b>	<b>Non previste</b>

<sup>(1)</sup> 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.



**AVVERTENZA:** Gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili e non considerano eventuali agevolazioni finanziarie concesse ad alcune categorie di Aderenti. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili nella Scheda dei costi con agevolazioni finanziarie.

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei Comparti di Previgest Fund Mediolanum, è riportato per ciascuno di essi 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](http://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

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto Obbligazionario	2,04%	1,77%	1,65%	1,54%
Comparto Bilanciato	2,28%	2,01%	1,89%	1,78%
Comparto Azionario	2,54%	2,27%	2,14%	2,04%



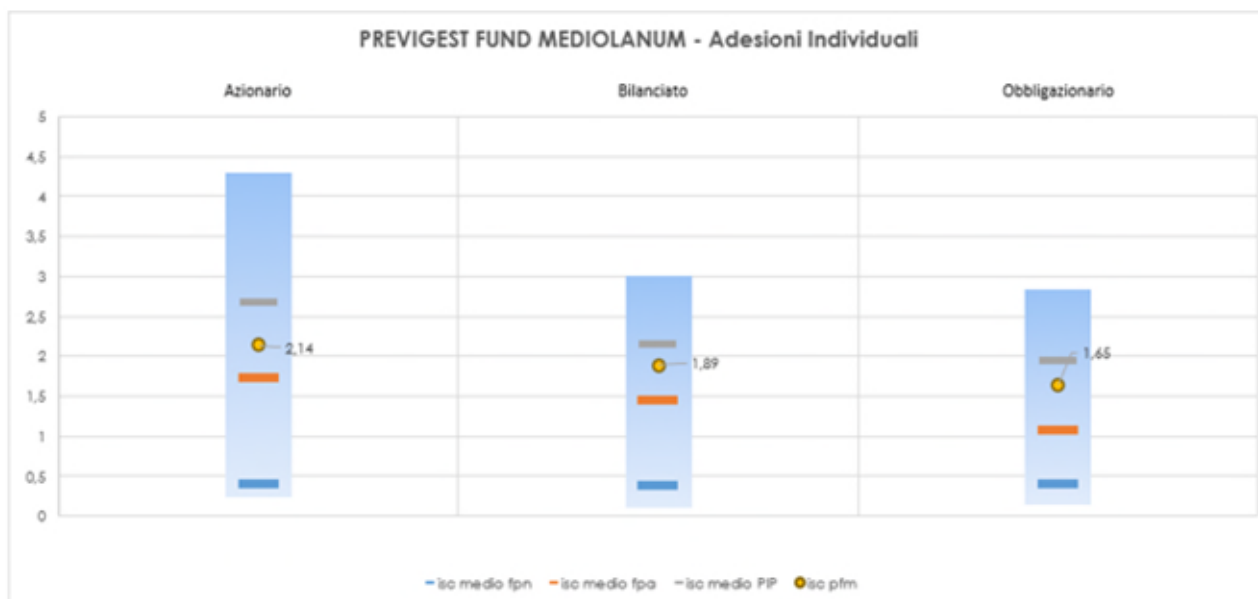
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa. io

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Previgest Fund Mediolanum, 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 Previgest Fund Mediolanum 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 Previgest Fund Mediolanum rispetto ad altre forme pensionistiche





La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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 pari all' 1,25% della rendita stessa.

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, pari al 20% del rendimento realizzato dalla Gestione Separata Medinvest in cui è investito il montante da erogare in rendita, con un minimo dell'1,20%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web ([www.mediolanumgestionefondi.it/fondi-pensione](http://www.mediolanumgestionefondi.it/fondi-pensione)).