

**FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA**

FONDO PENSIONE APERTO

VERA VITA SPA (GRUPPO BANCO BPM)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 31

Istituito in Italia



Via Massaua, 6 – 20146 Milano



Telefono +39 02 77002405

info@veravitaassicurazioni.it  
comunicazioni@pec.veravitaassicurazioni.it

www.veravitaassicurazioni.it

**Nota informativa**

(depositata presso la COVIP il 02/01/2026)

**ADESIONI SU BASE COLLETTIVA O DI COLLETTIVITÀ - FASCIA C**

La presente Scheda sostituisce o integra, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti della Scheda "I costi" della Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente" della Nota informativa ed è applicabile ad adesioni su base collettiva o a collettività a seguito di specifici convenzionamenti. Le agevolazioni previste dalla presente Scheda comportano l'emissione di una distinta classe di quote. L'operatività della classe di quote non ha ancora preso avvio.

**AVVERTENZA:** l'aderente ha l'onere di verificare che la Scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza e che, in caso di adesione su base collettiva, le informazioni sulla contribuzione prevista dalla fonte istitutiva che lo riguarda gli vengano fornite unitamente alla Scheda medesima. Per le adesioni su base collettiva, le agevolazioni praticate si applicano anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

**Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/05/2025)**

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA, 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
• Spese di adesione	Non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo dei ratei ad ogni valorizzazione) <sup>(1)</sup> :	0,55% del patrimonio su base annua
✓ POPOLARE BOND	0,65% del patrimonio su base annua
✓ POPOLARE GEST	0,65% del patrimonio su base annua
✓ POPOLARE MIX	0,65% del patrimonio su base annua
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	€ 25
– Riscatto	€ 25
– Riallocazione della posizione individuale	€ 25
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3 per ogni rata di rendita erogata

<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.

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei compatti di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA, è riportato, per ciascun comparto, 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
Popolare Bond	0,93%	0,65%	0,59%	0,57%
Popolare Gest	1,04%	0,76%	0,70%	0,68%
Popolare Mix	1,04%	0,76%	0,70%	0,68%

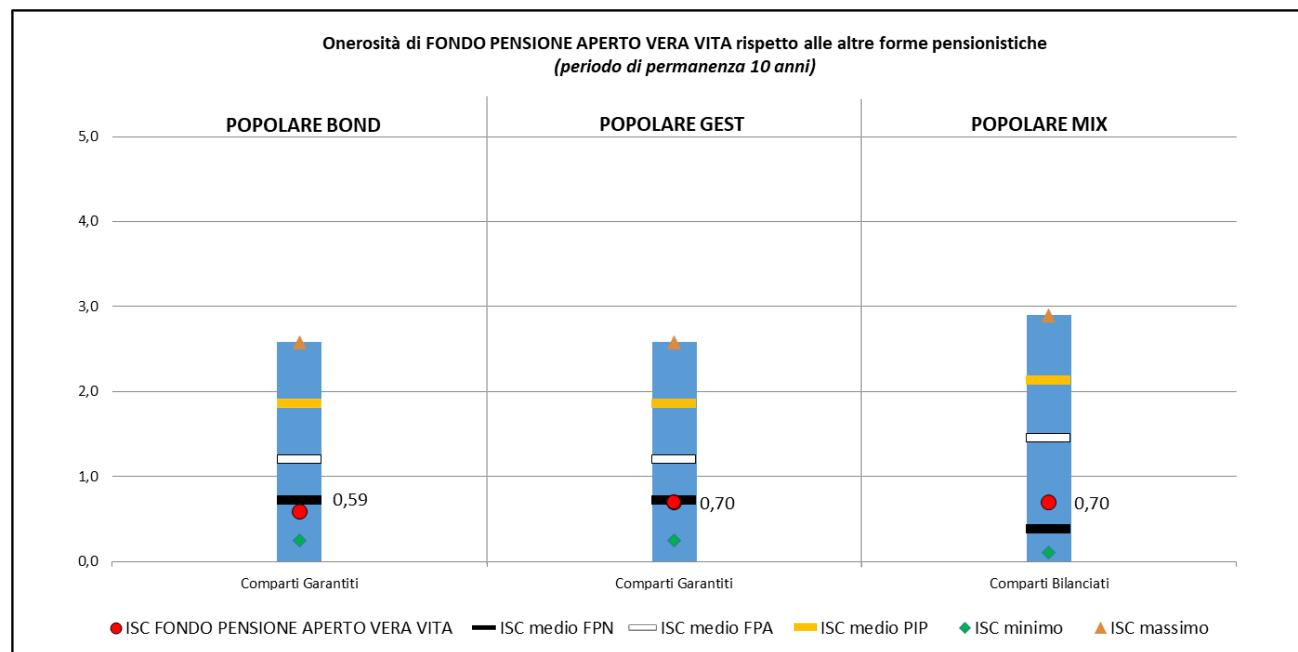


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei compatti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA è confrontato con l'ISC medio dei compatti 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 FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA 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 compatti 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](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; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 0,90% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 2% della rendita annua (periodicità mensile).

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; in particolare, è prevista una commissione del 10% di detto rendimento eventualmente aumentata fino a consentire un minimo trattenuto pari allo 0,75%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONE APERTO VERA VITA ([www.veravitaassicurazioni.it](http://www.veravitaassicurazioni.it)).

PAGINA BIANCA