


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

 Tel. +39 06 3018.1
Fax. +39 06 80210.831

 Groupama Assicurazioni S.p.A.
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5033

 Pec: previdenza.groupama@legalmail.it
Email: previdenza.groupama@groupama.it

Istituito in Italia



www.groupama.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/03/2026)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Groupama Assicurazioni S.p.A. (di seguito, Groupama Assicurazioni) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/03/2026)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Programma Per Te, 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 ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	4,5% del contributo (contributo dell'aderente e/o contributo del datore di lavoro, eventuale flusso TFR), prelevato all'atto di ciascun versamento.
– Indirettamente a carico dell'aderente (calcolate sul valore complessivo netto del patrimonio con cadenza giornaliera prelevate l'ultimo giorno del mese) ⁽¹⁾ :	
✓ <i>ValorePiù Previdenza</i>	1,30% trattenuto dal rendimento annuo conseguito dalla Gestione Separata. Qualora il rendimento della Gestione separata superi il 7% tale commissione viene incrementata dello 0,1% ogni 0,5% di incremento del rendimento della Gestione.
✓ <i>ValorePiù Azionario Previdenza</i>	1,90% su base annua, prelevato trimestralmente dal patrimonio del fondo interno e decurtato dal valore della quota in occasione di ogni valorizzazione.
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	non previste
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale (<i>switch</i>)	le prime due operazioni gratuite, ogni successiva operazione 50 €

Nota informativa – Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'. Scheda 'I costi'

– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	non previste
<i>⁽¹⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio del Fondo Interno e della Gestione Separata possono gravare unicamente 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 propria competenza</i>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di Programma Per Te, 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).



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

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
ValorePiù Previdenza	4,40%	2,84%	2,13%	1,53%
ValorePiù Azionario Previdenza	4,98%	3,44%	2,73%	2,13%



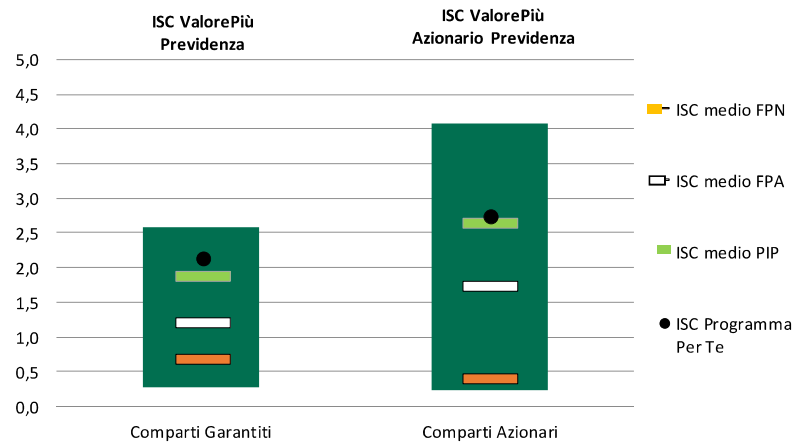
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Programma Per Te 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 Programma Per Te 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 Programma Per Te rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 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 pari a 1,25% delle rate di rendita attese, qualunque sia la rateazione prescelta dall'Aderente, oltre ad un costo fisso, di 3 euro su ogni singola rata di rendita.

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

Nella determinazione della misura annua di rivalutazione della rendita, la Società applica un costo trattenuto sul rendimento del Fondo ValorePiù Previdenza fissato nella misura di 1,30 punti percentuali assoluti; qualora il rendimento del Fondo sia superiore al 7% tale costo viene incrementato di 0,1% ogni 0,5% di incremento del rendimento della Gestione stessa.

Nel caso di erogazione della Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) non sono previsti costi.



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

Mod. 220267/C – Ed. 03/2026