




FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE CARIPLO


Fondo Pensione Preesistente


Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione

sezione speciale al n. 1185


Istituito in Italia

 Via Brera 10 - 20121 Milano

 02 879 11

 fpc_pensionati@pec.fondopensionicaripto.it

 info@fondopensionicaripto.it

 www.fondopensionicaripto.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 29/5/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo Pensioni per il Personale Cariplo è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 29/5/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, 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	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ <i>COMPARTO GARANTITO</i>	0,67% del patrimonio su base annua di cui 0,65% per commissioni finanziarie, 0,02% per i servizi bancari ⁽²⁾ .
✓ <i>FPC SEZIONE 2- CONTRIBUZIONE DEFINITA</i>	0,29% del patrimonio su base annua di cui 0,15% per commissioni finanziarie ⁽³⁾ , 0,02% per i servizi bancari e 0,12% per spese a copertura degli oneri amministrativi ⁽²⁾ .
• 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	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

- (1) Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.
- (2) Le commissioni a copertura degli oneri amministrativi sono calcolate come incidenza media degli ultimi 3 anni degli oneri per servizi amministrativi acquistati da terzi, spese generali ed amministrative e spese per il personale.
- (3) Per la parte in private equity ed infrastrutture sono state quantificate ipotizzando l'impiego dell'intero importo massimo investibile.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del Fondo, è riportato 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

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
FPC Comparto Garantito	0,70%	0,70%	0,70%	0,70%
FPC Sezione 2	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%

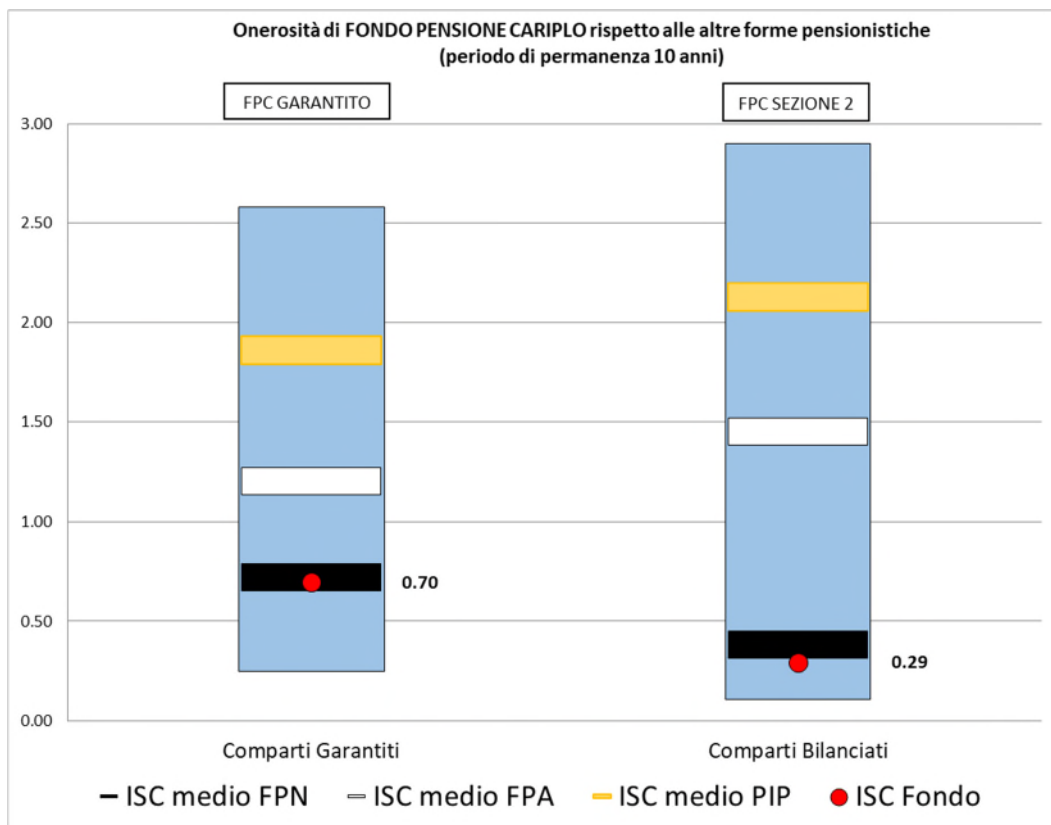


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del Fondo 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 del Fondo 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

Nessun costo viene addebitato agli iscritti in fase di erogazione delle prestazioni.

La misura annua della rivalutazione attribuita alle singole posizioni individuali è già al netto dei costi sostenuti.



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