



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 16/06/2022)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Fondo Pensione Cisl è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 30/06/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Fondo Pensione Cisl, 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	€ 26 a carico della struttura
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	€ 25 di cui € 12,5 € a carico dell'aderente e € 12,5 € a carico delle strutture. Tali quote saranno prelevate in occasione del primo versamento contributivo dell'anno. Agli iscritti senza contribuzione, la quota di € 25 verrà trattenuta in occasione del riconoscimento della rivalutazione annuale
– Indirettamente a carico dell'aderente:	
✓ <i>Linea Garantita</i>	La Compagnia applica una ritenuta sulla rivalutazione annua spettante sul montante maturato che è pari allo 0,65% per i rendimenti fino al 2,50% e allo 0,65% maggiorato del 10% dell'overperformance per rendimenti superiori al 2,50%
✓ <i>Linea Dinamica Bilanciata</i>	Le spese indirettamente a carico dell'aderente sulla Linea Dinamica Bilanciata sono applicate come commissioni di gestione che incidono in una percentuale pari all'1,15% sul patrimonio gestito.
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 10
– Trasferimento	€ 10
– Riscatto	€ 10
– Riallocazione della posizione individuale	€ 10
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste

– Cessione del quinto	€ 10
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 10 una tantum, € 6 per ogni rata trimestrale (costi di istruttoria della pratica, costi bancari)

⁽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.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Fondo Pensione Cisl, 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

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea Garantita	1,27%	0,99%	0,90%	0,82%
Linea Dinamica Bilanciata	1,67%	1,39%	1,29%	1,22%



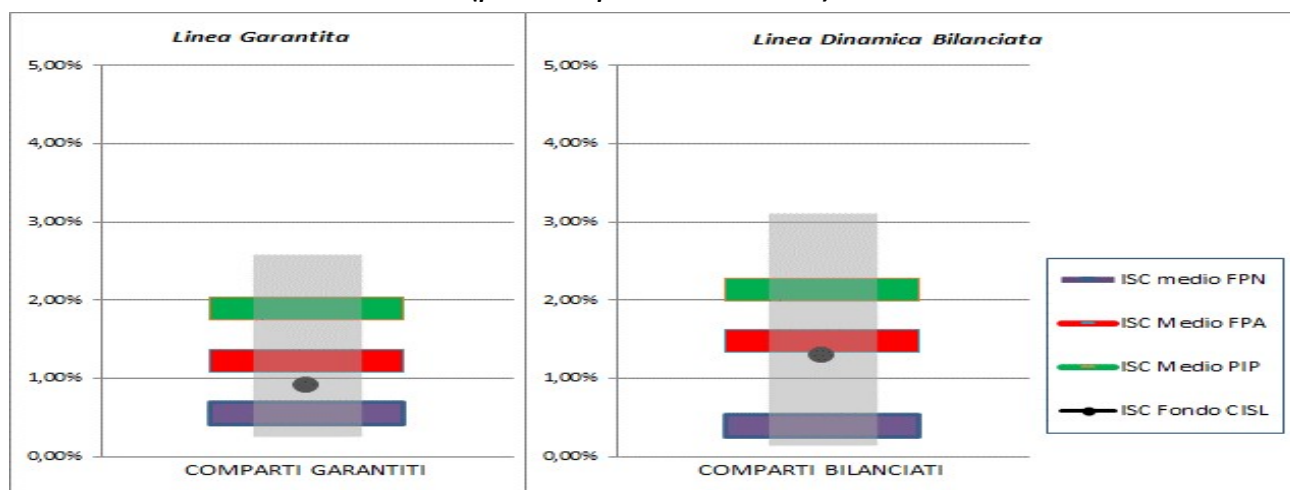
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Fondo Pensione Cisl 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 Fondo Pensione Cisl 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 Fondo Pensione Cisl 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; Il caricamento proporzionale o esplicito applicato sul premio è pari all'1,50% e ad ogni rata di rendita viene applicato costo per l'erogazione della rendita stessa pari all'1,25% di ogni rata erogata.

Il contratto prevede il riconoscimento anticipato di un rendimento finanziario minimo garantito pari allo 0,5% annuo (tasso tecnico) impiegato nel calcolo iniziale delle prestazioni.

Il contratto di assicurazione stipulato prevede inoltre la rivalutazione annuale delle prestazioni in funzione del rendimento effettivo conseguito dalla gestione separata "Zurich Trend".

Il rendimento annuo da attribuire al contratto è ottenuto sottraendo al rendimento della gestione separata, realizzato nel periodo di osservazione, la spesa di gestione pari all' 1,10%.

La misura annua di rivalutazione si ottiene sottraendo al rendimento attribuito il tasso tecnico dello 0,50% già conteggiato nel calcolo della rendita assicurata iniziale. Per periodo di osservazione si intende il periodo di dodici mesi che si è concluso il 30 settembre precedente (periodo di osservazione 1/10-30/09).

La misura annua di rivalutazione così ottenuta viene riconosciuta ai Contratti che hanno ricorrenza anniversaria nel periodo dal 1/12 al 30/11 dell'anno successivo alla data di chiusura del periodo di osservazione.



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