



## FONDO PENSIONE APERTO CNP (FPA CNP)

CNP Vita Assicurazione S.p.A. (Gruppo CNP Assurances)  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 115

Istituito in Italia

### Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/12/2022)

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

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

### Scheda 'I costi' (in vigore dal 1/1/2023)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della Posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FPA CNP, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche complementari. 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	Nessuna spesa prevista
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'Aderente	<b>25 euro</b> , spesa fissa prelevata annualmente dalla Posizione individuale
– Indirettamente a carico dell'Aderente <sup>(2)</sup> :	
✓ Comparto AZIONARIO	<b>1,20%</b> percentuale su base annua, calcolata e prelevata dal patrimonio del Comparto con cadenza mensile
✓ Comparto BILANCIATO	<b>1,00%</b> percentuale su base annua, calcolata e prelevata dal patrimonio del Comparto con cadenza mensile
✓ Comparto OBBLIGAZIONARIO	<b>0,90%</b> percentuale su base annua, calcolata e prelevata dal patrimonio del Comparto con cadenza mensile
✓ Comparto con GARANZIA DI RESTITUZIONE DEL CAPITALE	<b>1,10%</b> percentuale su base annua, calcolata e prelevata dal patrimonio del Comparto con cadenza mensile
✓ Comparto con GARANZIA DI RENDIMENTO MINIMO PRESTABILITO	<b>1,30%</b> percentuale su base annua, calcolata e prelevata dal patrimonio del Comparto con cadenza mensile

<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla Posizione individuale al momento dell'operazione):</li> </ul>	
– Anticipazione	<b>Nessuna spesa prevista</b>
– Trasferimento	<b>Nessuna spesa prevista</b>
– Riscatto	<b>Nessuna spesa prevista</b>
– Riallocazione della Posizione individuale	<b>20 euro</b> (spesa fissa trattenuta da ciascuna riallocazione successiva alla prima; la prima riallocazione è gratuita)
– Riallocazione del flusso contributivo	<b>Nessuna spesa prevista</b>
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) <sup>(3)</sup> :	<b>5 euro</b> (spesa fissa trattenuta da ciascuna rata trimestrale erogata)
<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria</b></li> </ul>	Il costo è incluso nella commissione applicata ai Comparti, riportata alla voce "spese indirettamente a carico dell'aderente"
– Capitale aggiuntivo caso morte	
<p><sup>(1)</sup> In caso di adesione su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nella Scheda "I costi" appositamente redatta per la collettività.</p> <p><sup>(2)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei Comparti possono gravare a consuntivo 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.</p> <p><b>Relativamente ai Comparti che investono parte del proprio patrimonio in OICR collegati, vale a dire promossi o gestiti dalla società che gestisce le risorse del fondo pensione o altre società del medesimo gruppo di appartenenza, la commissione di gestione indicata sarà comprensiva anche della commissione di gestione e della eventuale commissione di incentivo percepita dal gestore stesso.</b></p> <p><b>In caso di investimento in OICR diversi da quelli collegati, sul Comparto potranno gravare ulteriori commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) applicate dagli OICR sottostanti nella misura massima pari al 2,50% annuo calcolato già al netto – in presenza di accordi di riconoscimento di utilità – della retrocessione al Comparto da parte di CNP Vita Assicurazione di parte delle stesse.</b></p> <p><sup>(3)</sup> Sulla eventuale Posizione individuale destinata alla "RITA" ancora in gestione continueranno ad essere applicate le spese indirettamente a carico dell'Aderente.</p>	

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei Comparti del FPA CNP, 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% (al lordo delle commissioni sul patrimonio e della tassazione sui rendimenti) 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 – adesioni individuali

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<b>Comparto AZIONARIO</b>	1,88%	1,54%	1,38%	1,25%
<b>Comparto BILANCIATO</b>	1,68%	1,34%	1,18%	1,05%
<b>Comparto OBBLIGAZIONARIO</b>	1,59%	1,24%	1,08%	0,95%
<b>Comparto con GARANZIA DI RESTITUZIONE DEL CAPITALE</b>	1,78%	1,44%	1,28%	1,15%
<b>Comparto con GARANZIA DI RENDIMENTO MINIMO PRESTABILITO</b>	1,98%	1,64%	1,48%	1,35%

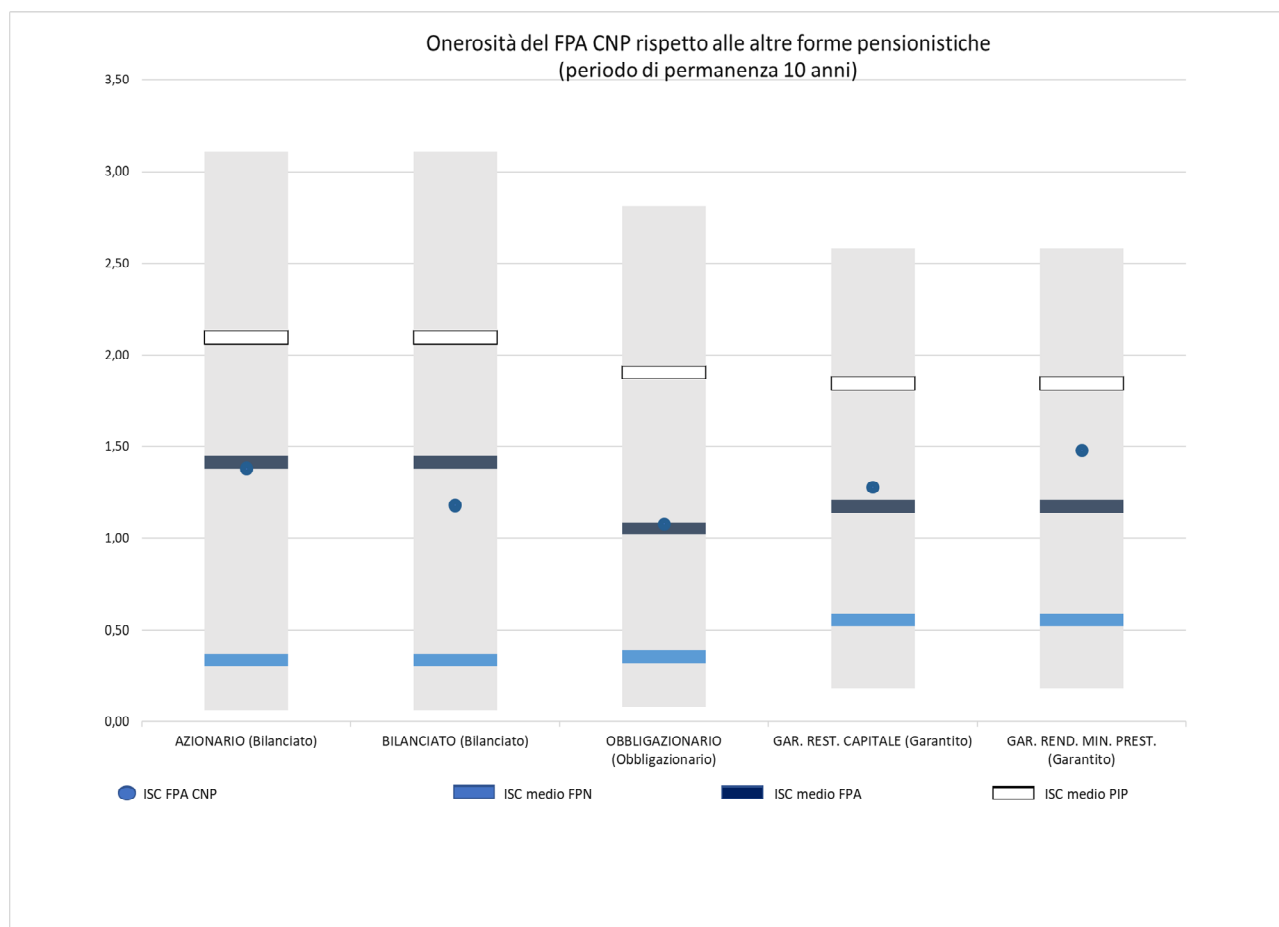


**AVVERTENZA:** per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei Comparti, nel grafico seguente l'ISC relativo alle adesioni individuali di ciascun Comparto del FPA CNP 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 FPA CNP 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](http://www.covip.it)).

## I costi nella fase di erogazione

Durante la Fase di Erogazione della pensione complementare, la rendita è gravata da spese che servono a remunerare l'attività amministrativa e gestionale di CNP Vita Assicurazione nel pagamento periodico della rendita vitalizia rivalutabile. Tali spese sono incluse nei coefficienti di conversione in rendita; al momento della stesura della presente Nota informativa tali costi sono pari all'1,25% del valore capitale della rendita.

Se la rendita viene erogata in rate semestrali, trimestrali o mensili, i coefficienti di conversione devono essere ridotti, rispettivamente, del 1%, 1,5% o del 2%.

Il beneficio finanziario da attribuire alla rendita in godimento - e quindi la sua rivalutazione annuale - è pari al rendimento finanziario annuo, conseguito alla Gestione Interna Separata LIFIN, moltiplicato per l'aliquota di partecipazione di volta in volta fissata e comunque non inferiore al 90%. In ogni caso il beneficio finanziario non può risultare superiore al rendimento della Gestione Interna Separata diminuito di 1 punto percentuale.

Inoltre ogni rata di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata è gravata da un costo pari a **5 euro**.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del FPA CNP ([www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)).



**CNP Vita Assicurazione S.p.A.**  
Via Scarsellini, 14 20161 Milano  
[www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)  
Tel. +39 02 2775.1  
Pec: [cnpvita\\_assicurazione@legalmail.it](mailto:cnpvita_assicurazione@legalmail.it)

Società soggetta a direzione e coordinamento di CNP Assurances S.A. – Sede Legale: via Scarsellini, 14 20161 Milano (ITALIA) – Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato n. 19305 del 31/03/1992 pubblicato sulla G.U. n. 82 del 07/04/1992 – Capitale sociale Euro 25.480.080 i.v. – Registro delle Imprese di Milano, C. Fiscale 10210040159 P. IVA 12515340961 società appartenente a GRUPPO IVA CNP – Iscritta all'Albo delle Imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00103 – Tel. +39 02 2775.1 – Pec: [cnpvita\\_assicurazione@legalmail.it](mailto:cnpvita_assicurazione@legalmail.it) – [www.gruppocnp.it](http://www.gruppocnp.it)