

CASSA DI PREVIDENZA – FONDO PENSIONE INTERAZIENDALE DEI DIRIGENTI DELLE SOCIETA’ PARTECIPANTI AL PROGETTO SONATA (FONDO PENSIONE DIRIGENTI)



Via Scarsellini, 14 – 20161 Milano

FONDO PENSIONE NEGOZIALE

PER I DIRIGENTI DELLE SOCIETA’ ALLIANZ VIVA SPA, CNP VITA ASSICURAZIONE SPA, CNP VITA ASSICURA SPA, CNP VITA SCARL, AVIVA ITALIA HOLDING SPA

Iscritto all’Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1394

Istituito in Italia



Numero verde: 800.11.44.33



fondi_pensione@gruppocnp.it
FP_Interaz_DirigentiSonata@legalmail.it



www.gruppocnp.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/03/2023)

Parte I ‘Le informazioni chiave per l’aderente’

Il FONDO PENSIONE DIRIGENTI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda ‘I costi’ (in vigore dal 31/03/2023)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FONDO PENSIONE DIRIGENTI, 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	nessuna
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell’aderente	nessuna
– Indirettamente a carico dell’aderente:	
✓ <i>Gestione separata GEFCO</i>	0,60%⁽²⁾ percentuale sottratta dal rendimento realizzato dalla Gestione, trattenuta annualmente.
• Spese per l’esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione):	
– Anticipazione	nessuna
– Trasferimento	nessuna
– Riscatto	nessuna
– Riallocazione della posizione individuale	-
– Riallocazione del flusso contributivo	-
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) ⁽²⁾	nessuna

- **Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria**

nessuna (il costo della polizza Vita temporanea caso morte a capitale costante viene interamente sostenuto dalle Società ALLIANZ VIVA SPA, CNP VITA ASSICURAZIONE SPA, CNP VITA ASSICURA SPA, CNP VITA SCARL, AVIVA ITALIA HOLDING SPA).

- (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) *A partire dal 1 °gennaio 2024 tale percentuale ammonta allo 0,70%.*
- (3) *Sulla eventuale posizione individuale destinata alla "RITA" ancora in gestione continueranno ad essere applicate le spese indirettamente a carico dell'Aderente.*

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità del comparto del FONDO PENSIONE DIRIGENTI, 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 il 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
Gestione separata GEFCO	0,60%	0,60%	0,60%	0,60%

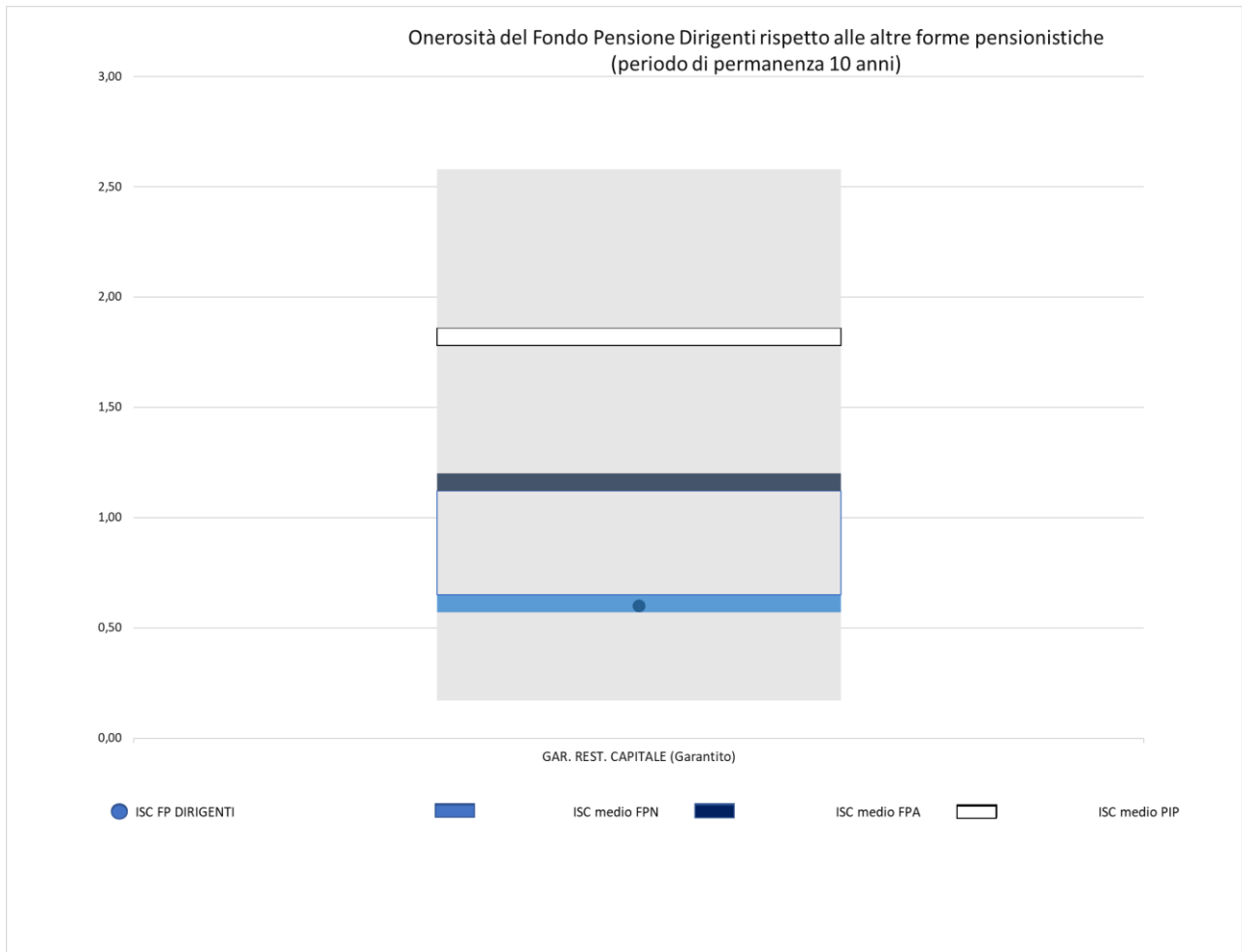


AVVERTENZA: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità del comparto, nel grafico seguente l'ISC del comparto del FONDO PENSIONE DIRIGENTI 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 PENSIONE DIRIGENTI 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

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione garantito, le cui caratteristiche in termini di tasso tecnico e tavola demografica dipendono dalla data di adesione al FONDO PENSIONE DIRIGENTI e sono dettagliatamente riportate nella Convenzione 301.001 sottoscritta tra il Fondo e CNP Vita Assicura S.p.A..

I coefficienti di conversione in rendita sono gravati da costi che ammontano, al momento della stesura della presente Nota Informativa all'1,25% del valore capitale della rendita; tali costi servono a remunerare l'attività amministrativa e gestionale del Fondo nel pagamento periodico della rendita vitalizia rivalutabile.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione a partire dal 1° gennaio 2023 di un costo pari allo 0,60% in termini di rendimento trattenuto dal rendimento realizzato. A partire dal 1° gennaio 2024 tale percentuale verrà aumentata allo 0,70%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del FONDO PENSIONE DIRIGENTI (www.gruppocnp.it).