

Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige S.p.A.

Scheda dei costi (in vigore dal 01/04/2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente al RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO, è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione:	non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	Una commissione di gestione pari a 10,00 €, per ogni anno solare di permanenza nel Fondo, prelevata al 31 gennaio di ogni anno dalla posizione individuale degli aderenti. La prima commissione viene prelevata dal primo contributo. La commissione è dovuta per intero anche in caso di permanenza al Fondo per periodi inferiori all'intera annualità ed anche dagli aderenti che hanno convertito l'intera posizione in RITA.
Indirettamente a carico dell'aderente	Una commissione di gestione (prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto riferito all'ultimo giorno lavorativo del mese e prelevata dalle disponibilità dei comparti stessi il primo giorno lavorativo del mese successivo) ⁽¹⁾ :
Comparto Guaranty	1,10% del patrimonio su base annua (0,091% su base mensile)
Comparto Safe	0,95% del patrimonio su base annua (0,079% su base mensile)
Comparto Activity	1,15% del patrimonio su base annua (0,096% su base mensile)
Comparto Dynamic	1,35% del patrimonio su base annua (0,113% su base mensile)
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento ad altra forma pensionistica	50,00 €
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
<small>(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti 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 competenza del comparto.</small>	

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO, è riportato per ogni comparto d'investimento l'ISC (indicatore sintetico dei costi), 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%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto Guaranty	2,07%	1,40%	1,25%	1,16%
Comparto Safe	1,92%	1,25%	1,09%	1,01%
Comparto Activity	2,13%	1,46%	1,30%	1,22%
Comparto Dynamic	2,33%	1,66%	1,51%	1,42%

ATTENZIONE: 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.

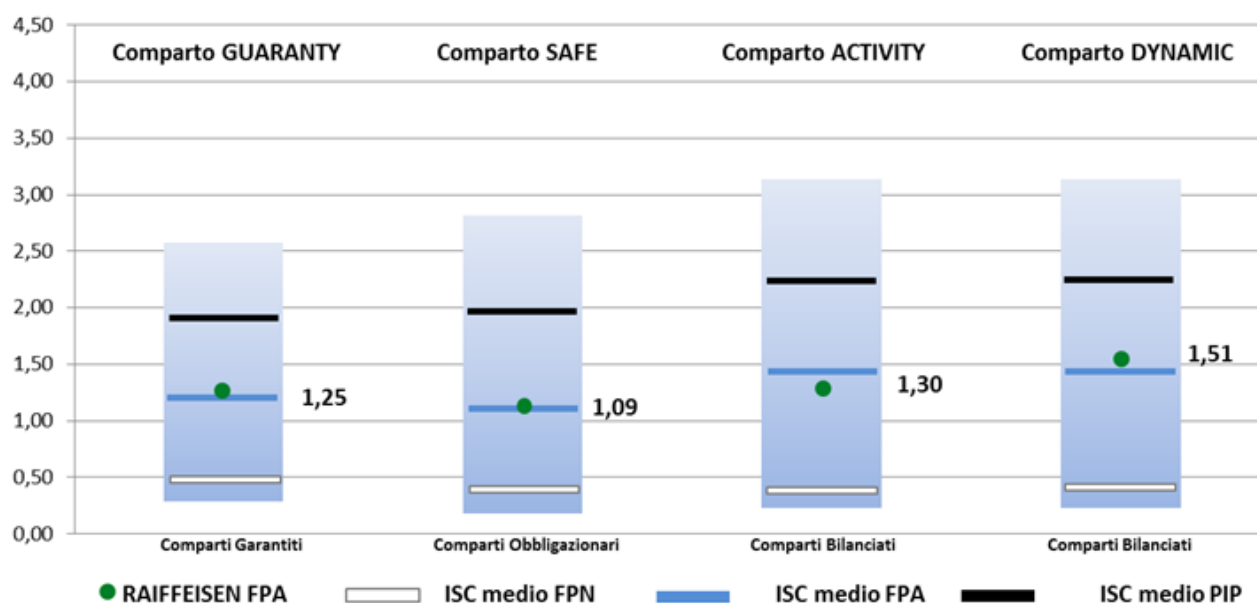
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il montante accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità del RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

**Onerosità del Raffeisen Fondo Pensione Aperto rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni - valori rilevati al 31.12.2019)**



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).