

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 149

Scheda dei costi

(in vigore dal 01 giugno 2017)

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.
Indirettamente a carico dell'aderente ⁽¹⁾	Una commissione di gestione (prelevata mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto riferito all'ultimo giorno lavorativo del mese):
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
(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.	

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 Safe	2,06%	1,28%	1,10%	1,01%
Comparto Activity	2,27%	1,48%	1,31%	1,22%
Comparto Dynamic	2,47%	1,69%	1,52%	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.

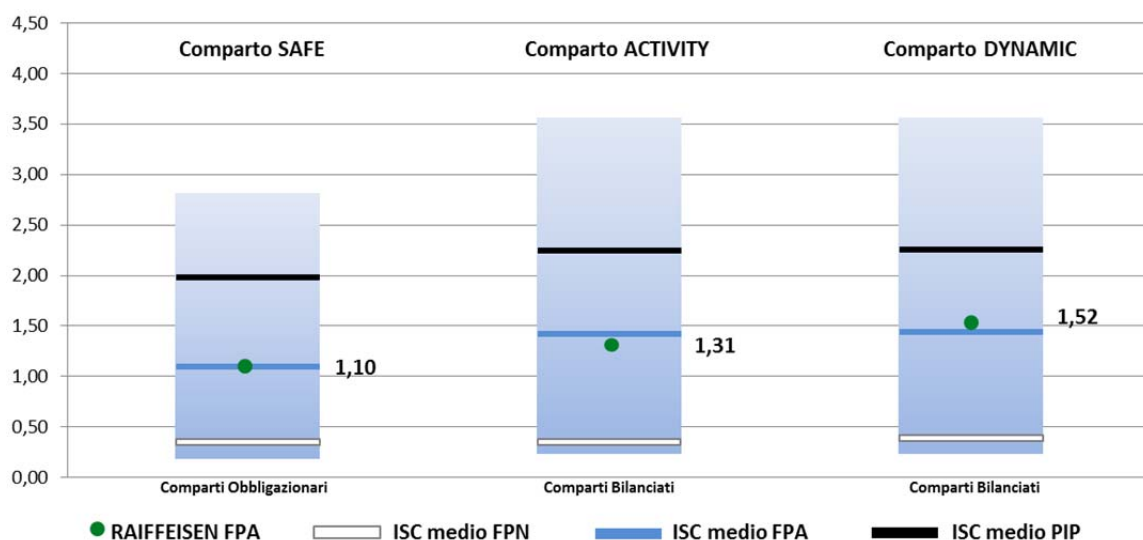
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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 31.12.2016)



Gli ISC dei fondi pensioni 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).

Luogo e data _____

Firma _____