

## Nota informativa

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

CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE SPA (di seguito, CASSA CENTRALE RAIFFEISEN) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene **INFORMAZIONI DI BASE**, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene **INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO**, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.fondopensioneraiffeisen.it](http://www.fondopensioneraiffeisen.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

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

#### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 01/04/2023)

##### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	Il RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO è un <b>fondo pensione aperto</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>d.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252</b> . Il RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).
<b>Come funziona</b>	Il RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
<b>Come contribuire</b>	Se aderisci al RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci al RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li><li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nel Regolamento;</li><li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul>
<b>Trasferimento</b>	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
<b>I benefici fiscali</b>	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

##### Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra i seguenti **4 comparti**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
GUARANTY	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite Comparto di default in caso di RITA
SAFE	obbligazionario puro	NO	
ACTIVITY	bilanciato	NO	
DYNAMIC	bilanciato	NO	

(\*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti del RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.fondopensioneraiffeisen.it](http://www.fondopensioneraiffeisen.it)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

## I comparti

### Comparto Guaranty <sup>(1)</sup>

COMPARTO  
GARANTITO

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**BREVE**

*fino a 5 anni dal  
pensionamento*

La gestione è volta a conseguire un rendimento in linea con i tassi a breve termine e di proteggere il capitale dal rischio di oscillazioni. La garanzia di capitale consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o prossimo alla pensione.

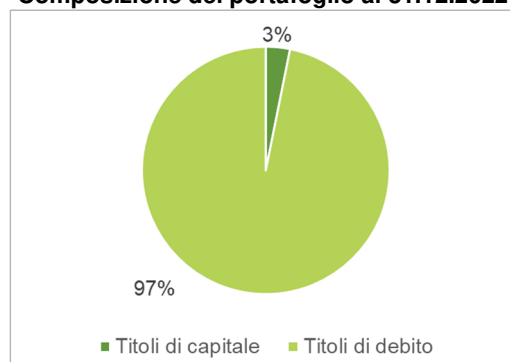
<sup>(1)</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

- **Garanzia:** restituzione del capitale versato nel comparto nei seguenti casi: pensionamento, decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 02.01.2019
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 43.666.151
- **Rendimento netto del 2022:** -2,43%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

#### Rendimento netto annuo



#### Composizione del portafoglio al 31.12.2022



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark. Il comparto è operativo da meno di 5 anni.

## Comparto Safe

COMPARTO  
OBBLIGAZIONARIO  
PURO

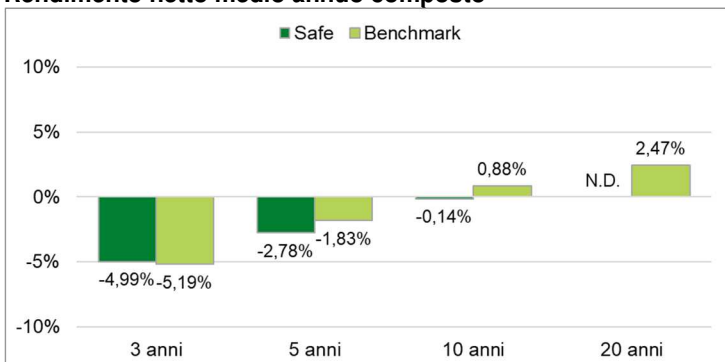
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO**

*tra 5 e 10 anni dal  
pensionamento*

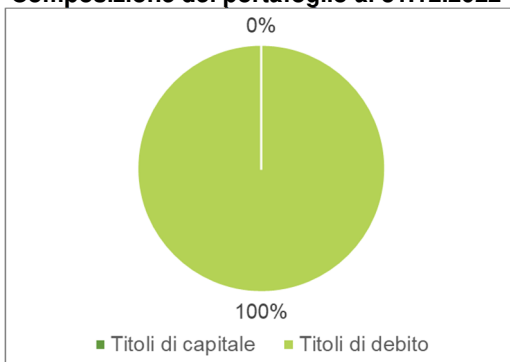
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvicinando al pensionamento, accettando un'esposizione ad un rischio medio-basso.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 30.11.2005
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** 156.853.660
- **Rendimento netto del 2022:** -13,64%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

#### Rendimento netto medio annuo composto



#### Composizione del portafoglio al 31.12.2022



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## Comparto Activity

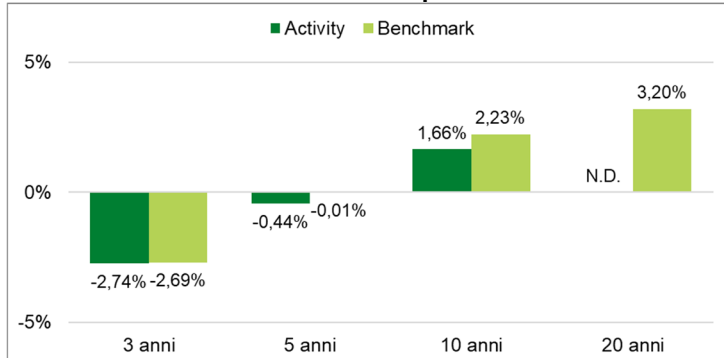
COMPARTO  
BILANCIATO

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO/LUNGO**  
tra 10 e 15 anni dal  
pensionamento

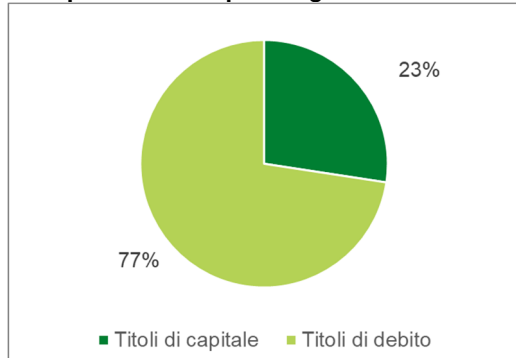
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione ad un rischio medio-alto, o che non è prossimo al pensionamento.

- Garanzia: assente
- Data di avvio dell'operatività del comparto: 30.11.2005
- Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro): 591.339.654
- Rendimento netto del 2022: -13,11%
- Sostenibilità:         NO, non ne tiene conto  
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2022



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## Comparto Dynamic

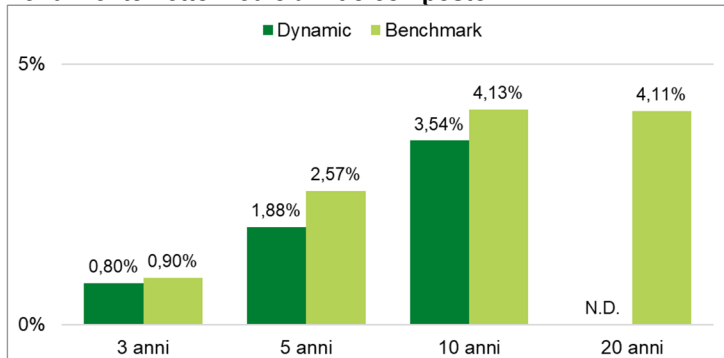
COMPARTO  
BILANCIATO

ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**LUNGO**  
oltre 15 anni dal  
pensionamento

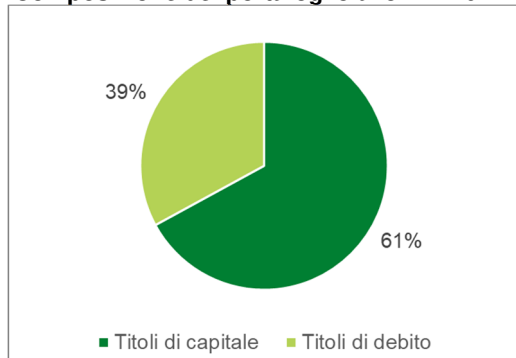
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo, accettando un'esposizione ad un rischio alto, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento.

- Garanzia: assente
- Data di avvio dell'operatività del comparto: 30.03.2007
- Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro): 190.047.527
- Rendimento netto del 2022: -9,00%
- Sostenibilità:         NO, non ne tiene conto  
SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2022



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(2)</sup>

versam. iniziale annuo	età all'iscr.	anni di versam.	Guaranty		Safe		Activity		Dynamic	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 127.970	€ 4.897	€ 129.006	€ 4.937	€ 134.747	€ 5.157	€ 147.313	€ 5.637
	40	27	€ 85.437	€ 3.389	€ 85.948	€ 3.409	€ 88.753	€ 3.521	€ 94.750	€ 3.758
€ 5.000	30	37	€ 256.286	€ 9.808	€ 258.360	€ 9.887	€ 269.860	€ 10.328	€ 295.029	€ 11.291
	40	27	€ 171.116	€ 6.788	€ 172.139	€ 6.829	€ 177.758	€ 7.052	€ 189.771	€ 7.528

<sup>(2)</sup> Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né CASSA CENTRALE RAIFFEISEN né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [www.fondopensioneraiffeisen.it/it/il-raiffeisen-fondo-pensione/documentazione.html](http://www.fondopensioneraiffeisen.it/it/il-raiffeisen-fondo-pensione/documentazione.html). Sul sito web del RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO ([www.fondopensioneraiffeisen.it](http://www.fondopensioneraiffeisen.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte di CASSA CENTRALE RAIFFEISEN. Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, CASSA CENTRALE RAIFFEISEN ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta adesione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: CASSA CENTRALE RAIFFEISEN procede automaticamente all'iscrizione al RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza.

## I rapporti con gli aderenti

CASSA CENTRALE RAIFFEISEN ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

CASSA CENTRALE RAIFFEISEN mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare CASSA CENTRALE RAIFFEISEN telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO devono essere presentati in forma scritta a: Ufficio reclami della Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige SpA, via Laurin 1, I-39100 Bolzano - e-mail: [cassa.centrale.raiffeisen@raiffeisen.it](mailto:cassa.centrale.raiffeisen@raiffeisen.it).



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

## Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione al RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse del RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Rendiconto, ecc.).



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web ([www.fondopensioneraiffeisen.it](http://www.fondopensioneraiffeisen.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

## Nota informativa

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

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

CASSA CENTRALE RAIFFEISEN DELL'ALTO ADIGE SPA (di seguito, CASSA CENTRALE RAIFFEISEN) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 01/04/2023)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO, 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<sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
▪ <b>Spese di adesione:</b>	non previste
▪ <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
• Direttamente a carico dell'aderente	€ 10, prelevate al 31 gennaio di ogni anno dalla posizione individuale. Il primo anno prelevate dal primo versamento. Dovute per intero anche in caso di partecipazione inferiore all'intero anno e in caso di conversione dell'intera posizione individuale in RITA.
• Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate mensilmente dal patrimonio del comparto) <sup>(1)</sup>	
✓ <b>Comparto Guaranty</b>	1,10% del patrimonio su base annua
✓ <b>Comparto Safe</b>	0,95% del patrimonio su base annua
✓ <b>Comparto Activity</b>	1,15% del patrimonio su base annua
✓ <b>Comparto Dynamic</b>	1,35% del patrimonio su base annua
▪ <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali:</b>	
• Anticipazione	non previste
• Trasferimento ad altra forma pensionistica	€ 50, prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione di trasferimento
• Riscatto	non previste
• Riallocazione della posizione individuale	non previste
• Riallocazione del flusso contributivo	non previste
• Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	non previste

<sup>(1)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare 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.

#### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO, 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](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

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



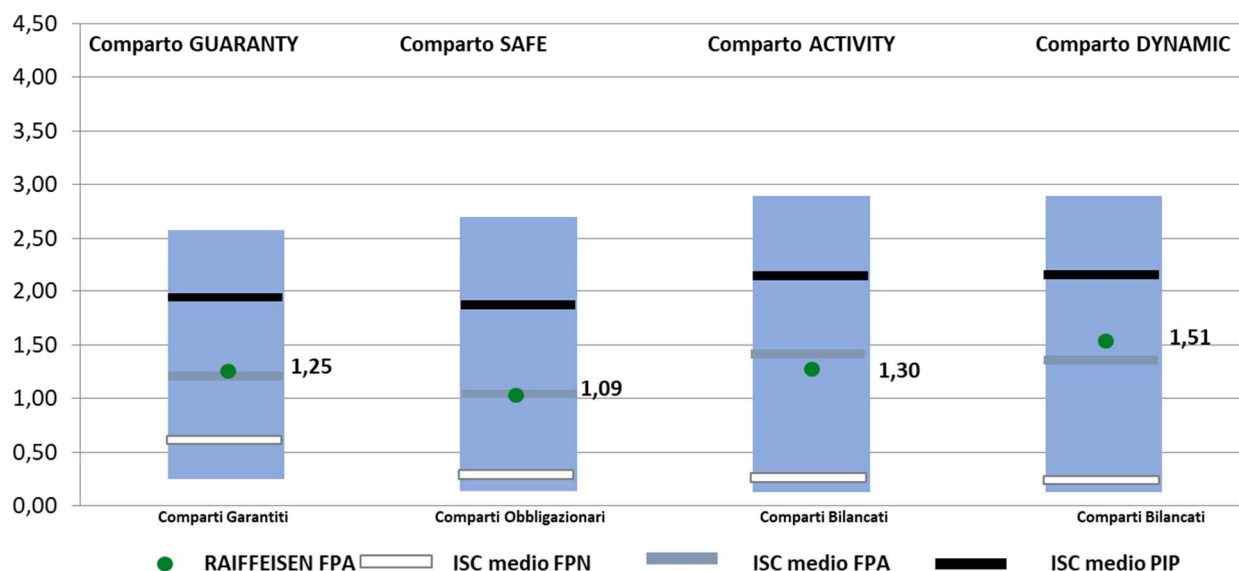
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO 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 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 dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

**Onerosità di Raiffeisen Fondo Pensione Aperto 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](http://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 premio unico 1,00%;
- un caricamento per spese di erogazione della rendita 1,25%.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione è determinata moltiplicando il rendimento ottenuto dalla gestione separata della compagnia di assicurazione con cui è stipulata la convenzione per l'erogazione delle rendite per l'aliquota di retrocessione individuata nella convenzione stessa.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del RAIFFEISEN FONDO PENSIONE APERTO ([www.fondopensioneraiffeisen.it](http://www.fondopensioneraiffeisen.it)).