Raiffeisen
Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 149
Istituito in Italia e gestito da
Cassa Centrale Raiffeisen dell'Alto Adige SpA

via Laurin 1, I-39100 Bolzano (BZ)
+39 0471 946 525 / 551
e-mail: fondopensione@raiffeisen.it
pec: pensionsfonds@raiffeisen-legalmail.it
www.fondopensioneraiffeisen.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 28/03/2024)

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 30/03/2024)

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 [1]

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
▪ **Spese di adesione:**	non previste
▪ **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
• 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)[1]	
✓ ***Comparto Guaranty***	**1,10%** del patrimonio su base annua
✓ ***Comparto Safe***	**0,95%** del patrimonio su base annua
✓ ***Comparto Activity***	**1,15%** del patrimonio su base annua
✓ ***Comparto Dynamic***	**1,35%** del patrimonio su base annua
▪ **Spese per l'esercizio di prerogative individuali:**	
• 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
• Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	non previste

[1] 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).*

***AVVERTENZA:** É 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
Guaranty	2,07%	1,40%	1,25%	1,16%
Safe	1,92%	1,25%	1,09%	1,01%
Activity	2,13%	1,46%	1,30%	1,22%
Dynamic	2,33%	1,66%	1,51%	1,42%

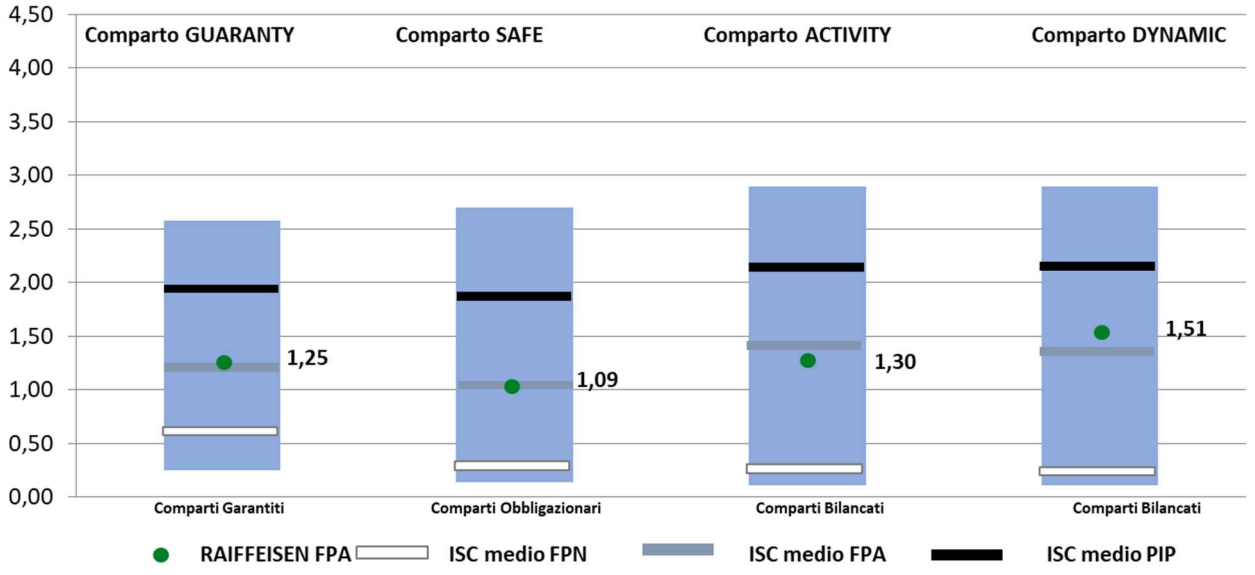
***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

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).*

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).*