

## **FONDO PENSIONE CAIMOP**

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 1017

## SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 31 marzo 2020)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a CAIMOP 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 a CAIMOP, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche  Non previste		
Spese di adesione			
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:			
Direttamente a carico dell'aderente	50€, prelevate dal primo versamento di ciascun anno 0,40% a titolo di caricamento del premio versato		
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trir mensile dei ratei):	nestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo		
- Linea garantita assicurativa GESAV	0,83% del patrimonio su base annua. Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 2,10% ec inferiore al 2,20%, il valore trattenuto sopra definito di incrementato di 0,02 punti percentuali assoluti. Per ognulteriore intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale tale valore si incrementa in uguale misura		
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (pro	elevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)		
Anticipazione	0€		
Trasferimento	0€		
Riscatto	100€		
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	10€ a rata trimestrale		

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

tutti gli iscritti.

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CAIMOP, è riportato per ciascun comparto 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	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea assicurativa garantita GESAV	2,8%	2,03%	1,65%	1,33%

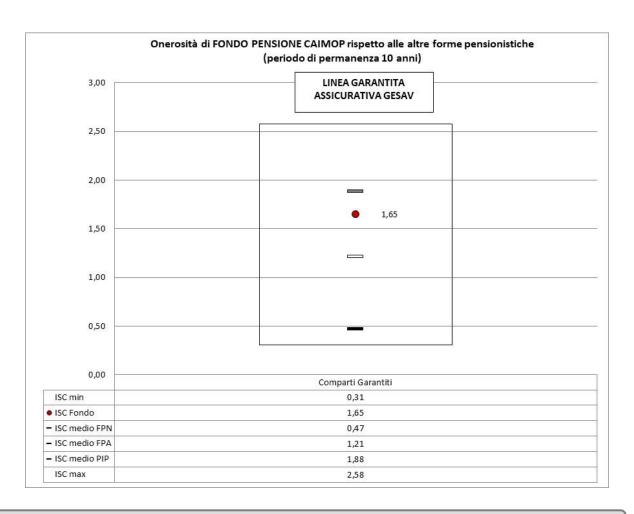
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' 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 di CAIMOP 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 di CAIMOP 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.



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 (<u>www.covip.it</u>).