FONDO PENSIONE CAIMOP
CASSA PREVIDENZA INTEGRATIVA MEDICI OSPEDALITÀ PRIVATA

CAIMOP

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I LAVORATORI MEDICI DELL'OSPEDALITA' PRIVATA
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1017

Istituito in Italia

Viale Europa, 55 - 00144 Roma

06 5022185

info@caimop.it
caimop@pec.it

www.caimop.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 29/12/2023*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

CAIMOP è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 01/01/2024*)

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. 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	- **€ 80**, prelevate dal primo versamento di ciascun anno; - **0,40%** a titolo di caricamento del premio versato - **0,5 per mille contributi Covip**
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ *Linea garantita assicurativa GESAV*	**0,92%** del patrimonio su base annua. Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 2,10% ed inferiore al 2,20%, il valore trattenuto sopra definito è incrementato di **0,02 punti percentuali assoluti**. Per ogni ulteriore intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale tale valore si incrementa in uguale misura.
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	**Non previste**
– Trasferimento	**Non previste**
– Riscatto	**€ 100**
– Riallocazione della posizione individuale	-
– Riallocazione del flusso contributivo	-
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**€ 10** a rata trimestrale

[1] Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CAIMOP, 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

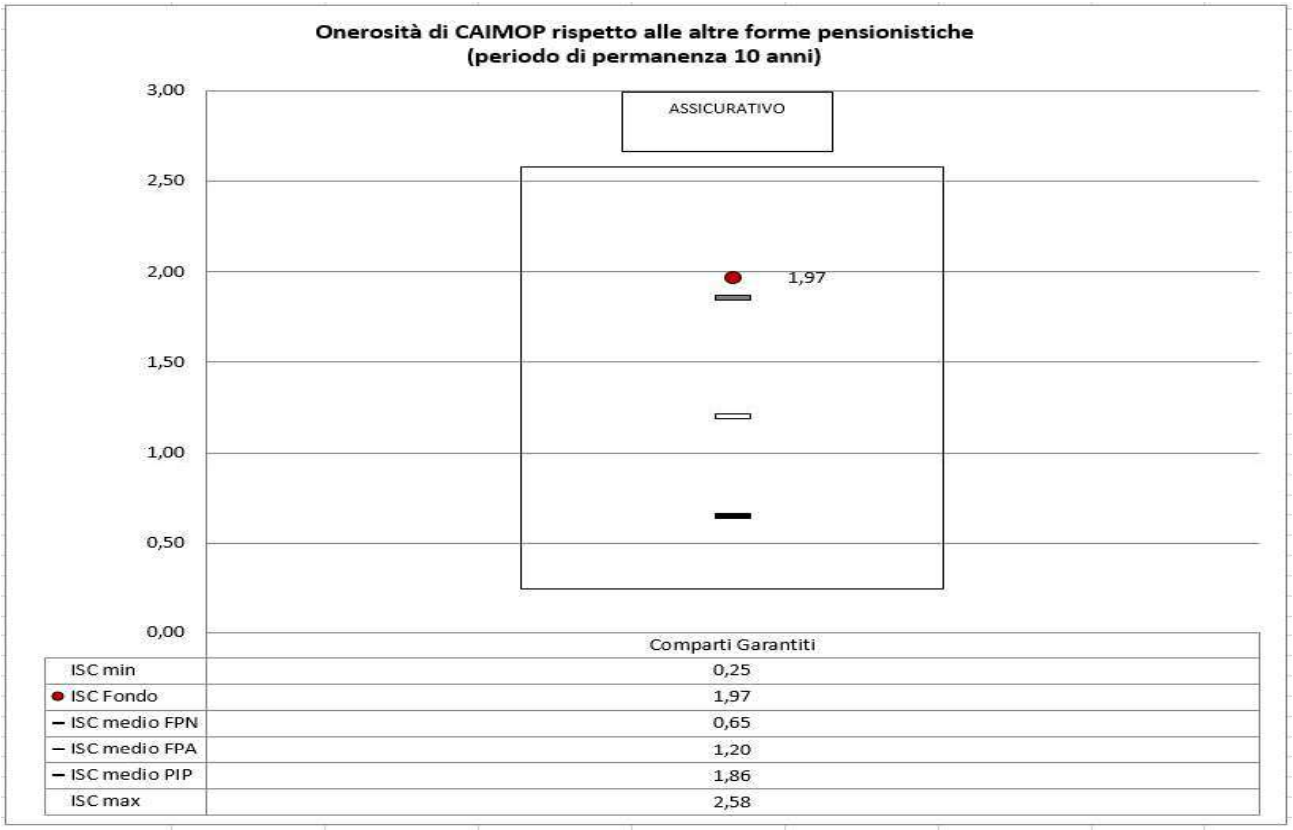
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea garantita assicurativa GESAV	3,81%	2,55%	1,97%	1,49%

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 di CAIMOP 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 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.



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 per spese di pagamento rendita; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 0,0% della rendita annua (periodicità annuale);
- 0,1% della rendita annua (periodicità trimestrale)
- 0,08% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 0,45% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari in punti percentuali assoluti delll'1,0% oltre 0,02 punti percentuali in valore assoluto qualora il rendimento della gestione separata sia superiore al 2,10% ed inferiore al 2,20% e cosi per ogni uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale il valore trattenuto aumenta dello 0,02 punti percentuali assoluti.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di CAIMOP (www.caimop.it).*