

CORE PENSION Fondo Pensione Aperto
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 169

SCHEDA DEI COSTI
(in vigore dal 23 marzo 2018)

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

Singole voci di costo

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	Costo amministrativo annuo: Euro 20,00 prelevati dal contributo versato al Fondo nel mese di dicembre di ciascun anno o in mancanza dalla posizione previdenziale in essere nello stesso mese. In caso di non capienza della posizione o di mancanza di versamento nel mese di dicembre, l'importo sarà prelevato alla prima occasione utile con riferimento all'anno/i solare/i precedente/i. In caso di riscatto totale o trasferimento della posizione ad altra forma pensionistica complementare, il prelievo sarà effettuato in fase di disinvestimento della stessa.
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevata trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto entro la fine del mese successivo al trimestre di riferimento, con calcolo mensile di ratei) ⁽²⁾ :	
- Core Pension Obbligazionario Misto 25%	0,80% su base annua
- Core Pension Bilanciato 50%	0,95% su base annua
- Core Pension Azionario 75%	1,10% su base annua
- Core Pension Azionario Plus 90%	1,25% su base annua
- Core Pension Garantito	0,80% su base annua (comprensivo degli oneri connessi alla garanzia)
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	10,00 Euro
Trasferimento	10,00 Euro
Riscatto	10,00 Euro
Riallocazione della posizione individuale	5,00 Euro
Riallocazione del flusso contributivo	5,00 Euro
<p>(1) In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, ai familiari fiscalmente a carico degli aderente gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili;</p> <p>(2) 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 e dei componenti dell'Organismo di sorveglianza, per la parte di competenza del Comparto.</p>	

L'indicatore sintetico di costo

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Core Pension, è riportato per ciascun comparto di 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
Core Pension Obbligazionario Misto 25%	1,51%	1,13%	0,98%	0,87%
Core Pension Bilanciato 50%	1,67%	1,28%	1,14%	1,03%
Core Pension Azionario 75%	1,82%	1,44%	1,29%	1,18%
Core Pension Azionario Plus 90%	1,98%	1,60%	1,45%	1,34%
Core Pension Garantito	1,51%	1,13%	0,98%	0,87%

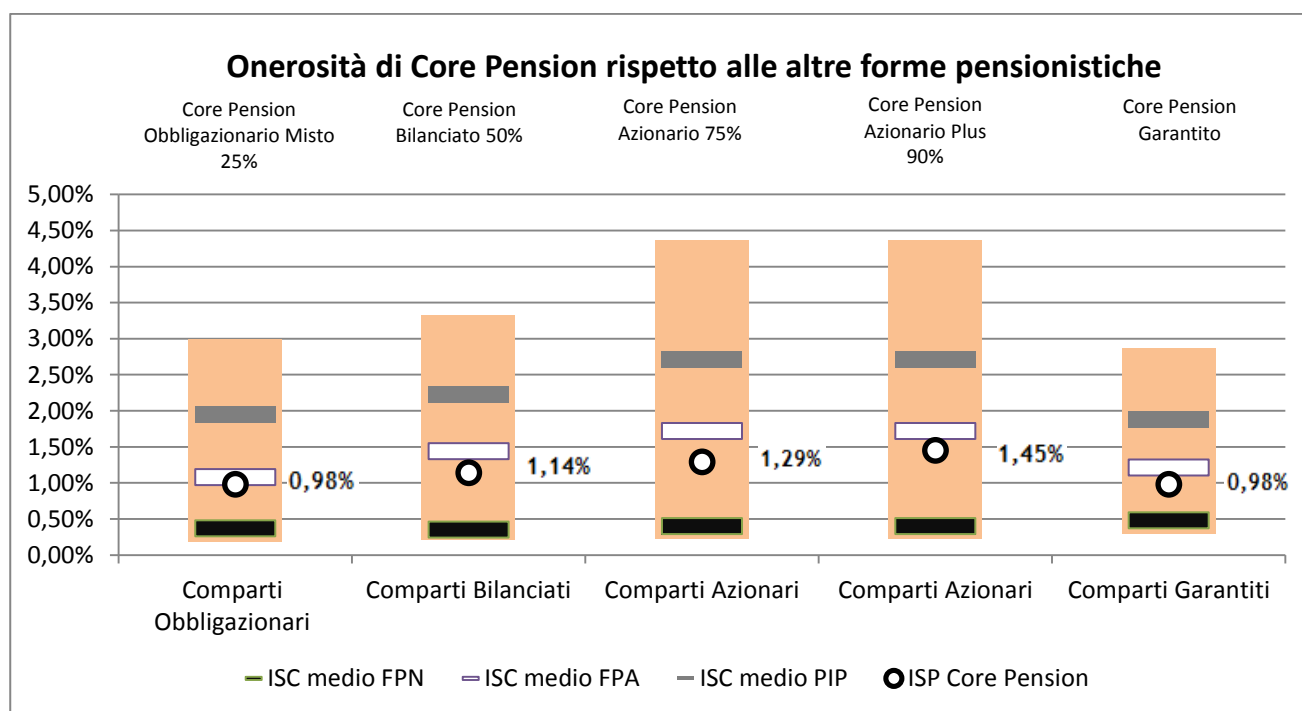
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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 Core Pension 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 Core Pension 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.



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 (www.covip.it).