

CBA PREVIDENZA - Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo
 – Fondo Pensione – iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5001

SCHEDE DEI COSTI
 (in vigore dal 30/03/2018)

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

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione ⁽¹⁾	€ 25, prelevate all'atto dell'adesione dal primo contributo versato
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	Non previste
<ul style="list-style-type: none"> • Direttamente a carico dell'Aderente • Indirettamente a carico dell'Aderente ⁽²⁾: Gestione Separata CBA APPRODO 	1,20%, su base annua, trattenuti dal rendimento conseguito dalla gestione
Fondo interno CBA ORIZZONTE 30	1,80% del patrimonio del Fondo, su base annua
Fondo interno CBA ORIZZONTE 60	2,00% del patrimonio del Fondo, su base annua
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:	
<ul style="list-style-type: none"> • Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) 	€ 20,00 per l'attivazione della rendita addebitati al momento del perfezionamento della richiesta; € 5,00 per l'erogazione di ogni rata addebitati in corrispondenza della rata stessa.
<ul style="list-style-type: none"> • Anticipazione 	€ 25
<ul style="list-style-type: none"> • Trasferimento 	€ 25
<ul style="list-style-type: none"> • Riscatto 	€ 25
<ul style="list-style-type: none"> • Riallocazione della posizione individuale 	€ 25
<ul style="list-style-type: none"> • Riallocazione del flusso contributivo 	Non prevista
Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria:	0,10% sui contributi versati, prelevate all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi.

⁽¹⁾ Non ne è prevista la restituzione in caso del recesso entro 30 gg dalla conclusione del contratto.

⁽²⁾ Oltre alle commissioni sopra riportate, sul rendimento della Gestione Separata e sul patrimonio dei Fondi e 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, per la parte di competenza della singola Linea di investimento.

In caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti, nonché di adesione dei dipendenti della Compagnia, le spese sopra indicate sono applicate in misura ridotta, secondo quanto previsto nelle singole convenzioni.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di CBA Previdenza, è riportato per ciascuna linea 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.

Indicatore sintetico dei costi per linea di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Separata CBA APPRODO ⁽¹⁾	1,94%	1,37%	1,25%	1,21%
Fondo interno CBA ORIZZONTE 30	2,57%	2,00%	1,88%	1,84%
Fondo interno CBA ORIZZONTE 60	2,80%	2,23%	2,11%	2,07%
Costo della prestazione accessoria per premorienza, compreso nell'indicatore per ciascuna linea di investimento	0,069%	0,034%	0,018%	0,005%
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.				

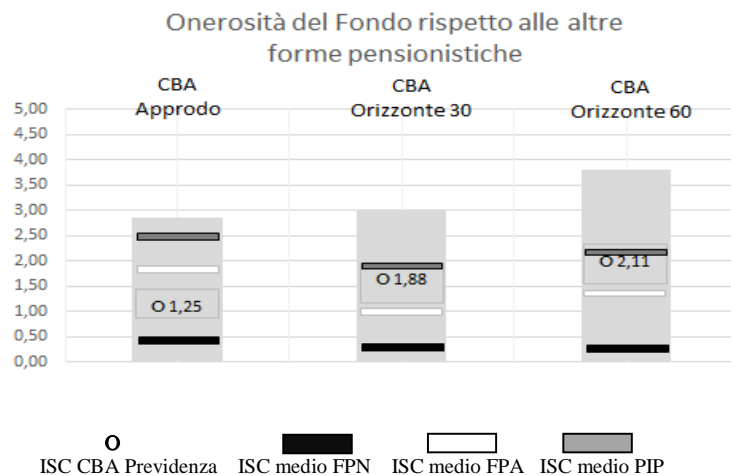
⁽¹⁾ L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. 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)

Al fine di consentire di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di CBA Previdenza 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 CBA Previdenza 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 (www.covip.it).