

CBA Previdenza

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE (PIP)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5001
Istituito in Italia



HDI Assicurazioni S.p.A.,
Società Capogruppo del Gruppo Assicurativo "HDI Assicurazioni"



Piazza Guglielmo Marconi, 25 –
00144 Roma



+39 06 421 031; +39 06
4210 3500



cbaprevidenza@pec.hdia.it



www.hdiassicurazioni.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

HDI ASSICURAZIONI SPA (di seguito, HDI Assicurazioni) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 01/04/2024)

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. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I 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:	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'Aderente ⁽²⁾ :	
✓ <i>Gestione separata CBA APPRODO</i>	1,20% trattenuto dal rendimento annuo della Gestione
✓ <i>Fondo interno CBA ORIZZONTE 30</i>	1,80% del patrimonio del Fondo su base annua
✓ <i>Fondo interno CBA ORIZZONTE 60</i>	2,00% del patrimonio del Fondo su base annua
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 25
– Trasferimento	€ 25
– Riscatto	€ 25
– Riallocazione della posizione individuale	€ 25
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– 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.
• Spese e premi per prestazioni accessorie	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 giorni dalla conclusione del contratto.
⁽²⁾ 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 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.



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: È 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
Gestione separata CBA APPRODO	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 premiorienza, compreso nell'indicatore per ciascuna linea di investimento	0,069%	0,034%	0,018%	0,005%

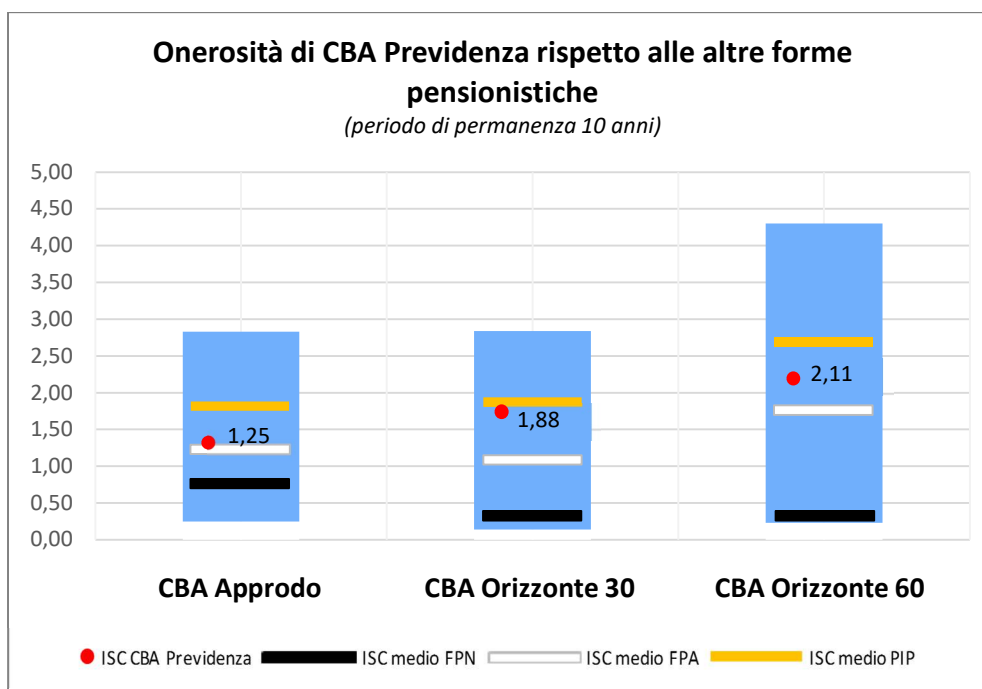


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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.



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; il costo dell'erogazione della rendita è fissato in misura pari all'1,25% della rendita annua stessa. Tale percentuale è applicata su ciascuna rata di rendita ed il relativo importo è trattenuto dalla rata medesima, indipendentemente dalla periodicità di erogazione.

Grava, inoltre, indirettamente sull'Aderente un costo, in sede di rivalutazione della rendita, pari a un punto percentuale trattenuto dal rendimento conseguito dalla Gestione separata "ALFIERE".



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del Fondo (www.hdiassicurazioni.it, nella sezione dedicata alla Previdenza Complementare della Linea CBA).

PAGINA BIANCA

