



CASSA DI PREVIDENZA MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Iscritta all'Albo tenuto da COVIP con il nr. 1127

Sezione Fondo Complementare a contribuzione definita

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 4/11/2024)

Parte I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'

CASSA DI PREVIDENZA MONTE DEI PASCHI DI SIENA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 14/05/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a CASSA DI PREVIDENZA MONTE DEI PASCHI DI SIENA, 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	Non previste
Indirettamente a carico dell'aderente: ⁽²⁾	
LINEA GARANTITA	0,01% ⁽³⁾ sul rendimento della gestione separata;
LINEA PROTEZIONE	0,03% commissione di gestione su base annua; 0,25% oneri di gestione immobiliare su base annua ⁽⁴⁾ ; 0,01% oneri amministrativi;
LINEA CRESCITA	0,20% commissioni di gestione su base annua; 0,23% oneri di gestione immobiliare su base annua ⁽⁴⁾ ; 0,01% oneri amministrativi.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previste

Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

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.

I costi che gravano in maniera indiretta sull'aderente sono da ricondursi:

- agli oneri di gestione immobiliare. La voce comprende le spese di manutenzione degli immobili, i premi assicurativi ed altri oneri riconducibili alla gestione immobiliare, tra cui la quota dell'esercizio del fondo svalutazione crediti. Tali costi non sono imputati nel calcolo dell'ISC;
- alle commissioni di gestione.

(3) AXAMPS Assicurazioni Vita S.p.A. dichiara ogni anno il tasso di rivalutazione da riconoscere agli assicurati, ottenuto sottraendo 0,55% dal rendimento realizzato dalla Gestione Speciale MPV. La Compagnia garantisce comunque un tasso annuo minimo di rivalutazione del 2,25%. Pertanto, in presenza di rendimenti inferiori al 2,80%, come nel 2023 e per effetto del rendimento minimo garantito, la trattenuta a favore della Compagnia non opera.

(4) Tali costi non rientrano nel calcolo dell'ISC.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CASSA DI PREVIDENZA MONTE DEI PASCHI DI SIENA, 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: 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
LINEA GARANTITA	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
LINEA PROTEZIONE	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%
LINEA CRESCITA	0,21%	0,21%	0,21%	0,21%



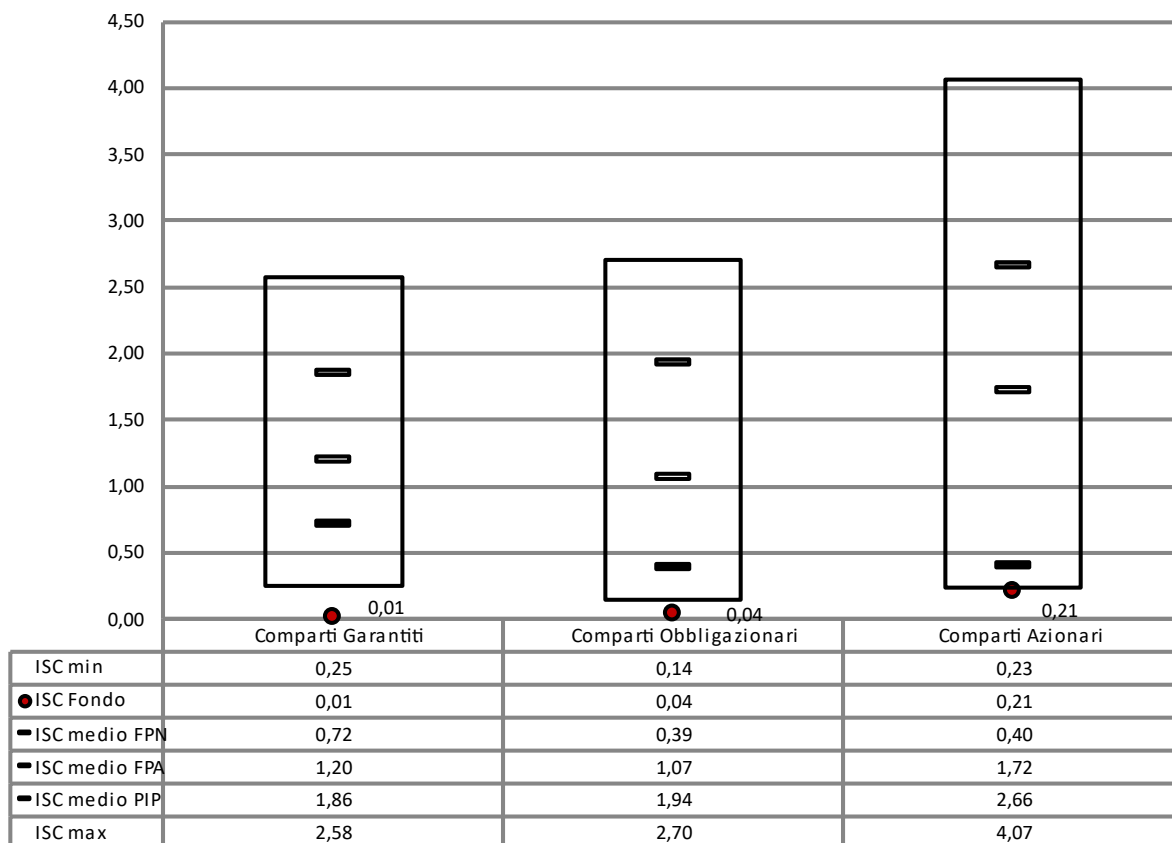
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di CASSA DI PREVIDENZA MONTE DEI PASCHI DI SIENA 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 CASSA DI PREVIDENZA MONTE DEI PASCHI DI SIENA 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.

Onerosità di CASSA DI PREVIDENZA MONTE DEI PASCHI DI SIENA rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 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:

- 1,00% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,00% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,00% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

Le modalità di rivalutazione della rendita prevedono che entro il 31/3 di ogni anno la Compagnia dichiari il rendimento da attribuire agli assicurati, ottenuto moltiplicando il rendimento indicato nel regolamento della gestione separata per l'aliquota di partecipazione fissata nella misura del 92%. La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento attribuito, diminuito del rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia, che non potrà essere inferiore all' 1,00%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di CASSA DI PREVIDENZA MONTE DEI PASCHI DI SIENA DI SIENA www.cassadiprevidenzamps.it/pdf/documento_rendite.pdf. Sul sito web di CASSA DI PREVIDENZA MONTE DEI PASCHI DI SIENA (www.cassadiprevidenzamps.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.