



FONDO PENSIONE INTERNO

Fondo Pensioni per il personale della Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A.

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 9141

Istituito in Italia



Via Cassa di Risparmio, 12 – 39100 Bolzano



+39 0471 231262



FondoPensionePensionsfonds@sparkasse.it  
certspkbz@pec.sparkasse.it



<https://www.sparkasse.it/fondo-pensione/>

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2023)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 27/03/2023)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONI SPARKASSE, 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<sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	<b>Non previste</b>
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	<b>Non previste*</b>
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ FONDO PENSIONI SPARKASSE Linea 1 Garantita	<b>0,55%</b> del rendimento trattenuto su base annua
✓ FONDO PENSIONI SPARKASSE Linea 2 Bilanciata Prudente	<b>0,11%</b> del patrimonio su base annua in aggiunta a commissioni di gestione in misura variabile (20% dell'overperformance)
✓ FONDO PENSIONI SPARKASSE Linea 3 Bilanciata Aggressiva	<b>0,12%</b> del patrimonio su base annua in aggiunta a commissioni di gestione in misura variabile (20% dell'overperformance)
✓ FONDO PENSIONI SPARKASSE Linea 4 Azionaria	<b>0,13%</b> del patrimonio su base annua in aggiunta a commissioni di gestione in misura variabile (20% dell'overperformance)
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	<b>Non previste</b>
– Trasferimento	<b>Non previste</b>
– Riscatto	<b>Non previste</b>
– Riallocazione della posizione individuale	<b>Non previste</b>
– Riallocazione del flusso contributivo	<b>Non previste</b>
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>Non previste</b>
* Gli oneri amministrativi, quali spese di banca depositaria e del service provider sono a carico del datore di lavoro, Cassa di Risparmio di Bolzano S.p.A..	
<sup>(1)</sup> 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 FONDO PENSIONI SPARKASSE, 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](http://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
FONDO PENSIONI SPARKASSE L1	0,572%	0,572%	0,572%	0,572%
FONDO PENSIONI SPARKASSE L2	0,114%	0,114%	0,114%	0,114%
FONDO PENSIONI SPARKASSE L3	0,125%	0,125%	0,125%	0,125%
FONDO PENSIONI SPARKASSE L4	0,135%	0,135%	0,135%	0,135%
FONDO PENSIONI SPARKASSE Profilo A	0,237%	0,237%	0,237%	0,237%
FONDO PENSIONI SPARKASSE Profilo B	0,244%	0,244%	0,244%	0,244%



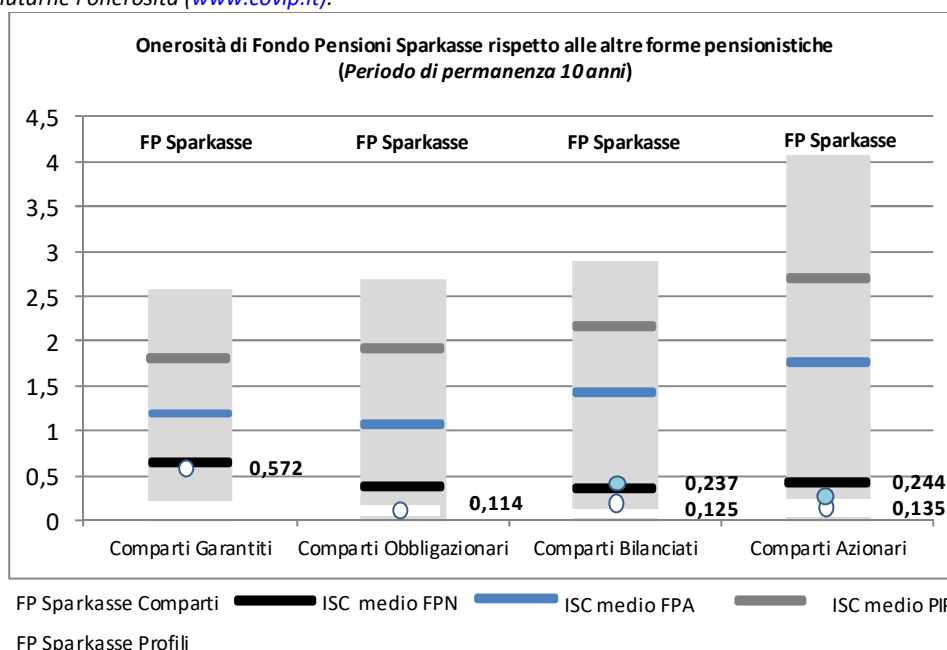
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONI SPARKASSE 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 FONDO PENSIONI SPARKASSE 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](http://www.covip.it)).



Valori rilevati al 31.12.2022		
TIPOLOGIA DI COMPARTO	ISC - PERIODO PERMAMENZA 10 ANNI	
<b>Garantito (GAR)</b>	ISC medio fondi pensione negoziali (FPN)	0,65
	ISC medio fondi pensione aperti (FPA)	1,20
	ISC medio piani pensionistici individuali di tipo assicurativo (PIP)	1,86
	<i>ISC minimo</i>	0,25
	<i>ISC massimo</i>	2,58
<b>Obbligazionario (OBB)</b>	ISC medio fondi pensione negoziali (FPN)	0,38
	ISC medio fondi pensione aperti (FPA)	1,08
	ISC medio piani pensionistici individuali di tipo assicurativo (PIP)	1,93
	<i>ISC minimo</i>	0,14
	<i>ISC massimo</i>	2,70
<b>Bilanciato (BIL)</b>	ISC medio fondi pensione negoziali (FPN)	0,37
	ISC medio fondi pensione aperti (FPA)	1,45
	ISC medio piani pensionistici individuali di tipo assicurativo (PIP)	2,14
	<i>ISC minimo</i>	0,13
	<i>ISC massimo</i>	2,90
<b>Azionario (AZN)</b>	ISC medio fondi pensione negoziali (FPN)	0,39
	ISC medio fondi pensione aperti (FPA)	1,71
	ISC medio piani pensionistici individuali di tipo assicurativo (PIP)	2,70
	<i>ISC minimo</i>	0,23
	<i>ISC massimo</i>	4,07

Fonte: Covip

## 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:

- 1,00% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,50% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,80% 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 all'0,55%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONI SPARKASSE (<https://www.sparkasse.it/fondo-pensione/>).

