



## NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la Covip il 22 gennaio 2024)

### Parte I - Informazioni chiave per l'aderente

Il Fondo Pensione Gepre è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

#### Scheda dei costi (in vigore dal 1° gennaio 2024)

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto, prima di aderire al Fondo Pensione Gepre, è importante confrontare i costi del Fondo con quelli previsti da altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I costi in fase di accumulo<sup>1</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
▪ <b>Spese di adesione</b>	Non previste
▪ <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>❖ Direttamente a carico dell'aderente<ul style="list-style-type: none"><li>i. Lavoratore dipendente</li><li>ii. Lavoratore autonomo</li></ul></li><li>❖ Indirettamente a carico dell'aderente<ul style="list-style-type: none"><li>a) Garantito assicurativo Ramo I</li><li>b) Bilanciato assicurativo Ramo III</li></ul></li></ul>	Non previste 50,00 euro l'anno 0,10% dei contributi versati 0,80% dei rendimenti annuali 1,00% dei contributi versati 2,25% dei rendimenti annuali (comprensivo della copertura in caso di decesso)
Commissioni depositario	Non previste

<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 iscritti.

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b></li> <li>- Anticipazione</li> <li>- Trasferimento volontario</li> <li>- Riscatto</li> <li>- Riallocazione della posizione individuale</li> <li>- Riallocazione del flusso contributivo</li> <li>- Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)</li> </ul>	<p>15,00 euro</p> <p>30,00 euro</p> <p>25,00 euro</p> <p>10,00 euro</p> <p>10,00 euro</p> <p>2,5 euro su ogni rata</p>
--	--

## Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del Fondo Pensione Gepre, è riportato, per ciascun comparto, l'indicatore sintetico dei costi (ISC), che è calcolato secondo una metodologia definita dalla Covip (Commissione di vigilanza sui fondi pensione) in modo analogo per tutte le forme pensionistiche complementari, facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%, nonché 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.



Per saperne di più, consulta il riquadro "L'indicatore 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 100.000,00 a 82.000,00).

### Indicatore sintetico dei costi

#### Lavoratori dipendenti e soggetti fiscalmente a carico

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito assicurativo	0,11%	0,11%	0,11%	0,11%
Bilanciato assicurativo	0,39%	0,39%	0,39%	0,39%

#### Lavoratori autonomi, professionisti, collaboratori, imprenditori e artigiani

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito assicurativo	0,19%	0,19%	0,19%	0,19%
Bilanciato assicurativo	0,69%	0,69%	0,69%	0,69%



**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.

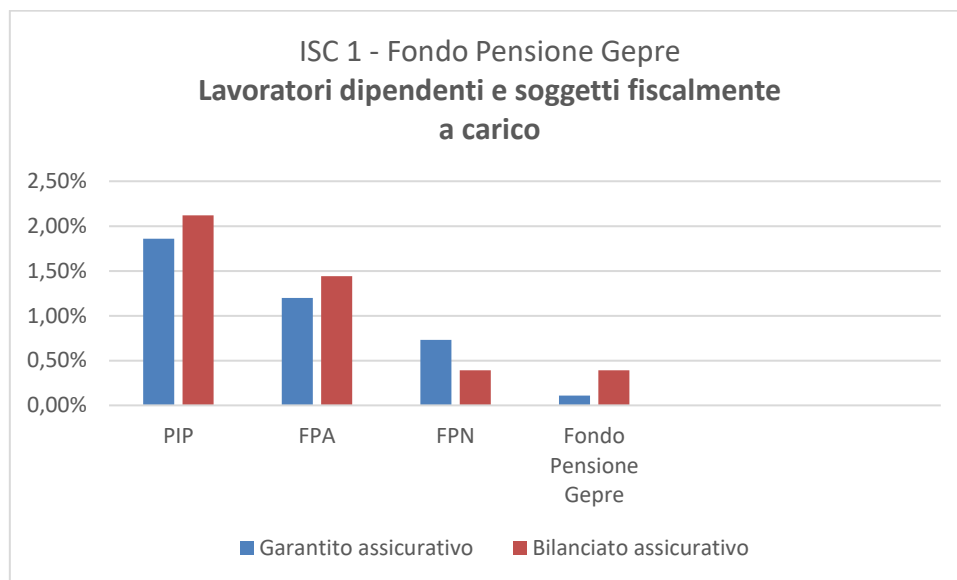
Per consentire di comprendere l'onerosità dei comparti, nei grafici seguenti l'ISC di ciascun comparto del Fondo Pensione Gepre è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle

altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla Covip con riferimento a ciascun anno solare.

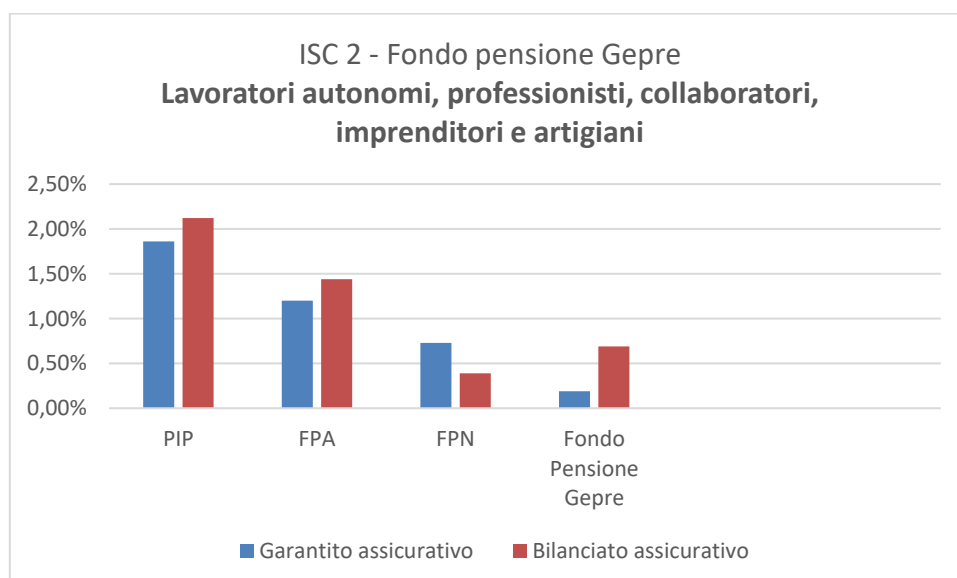
L'onerosità del Fondo Pensione Gepre è comprata con i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP).

I grafici indicano 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.



I costi sostenuti dai lavoratori autonomi aderenti al Fondo Pensione Gepre sono comparati con gli stessi valori medi di FPN, FPA e PIP utilizzati per la comparazione dei costi sostenuti dai lavoratori dipendenti.



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)).

## Costi nella fase di erogazione

Al momento del pensionamento verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita, come di seguito indicato:

- 1,20% sulla rata di rendita;
- 0% sul premio.

Ad 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 allo 0,50%.