

# Previdenza Cooperativa

Fondo Pensione Nazionale a Capitalizzazione dei Lavoratori, Soci e Dipendenti, delle Imprese Cooperative e per i lavoratori dipendenti addetti ai lavori di sistemazione idraulico-forestale ed idraulico-agraria  
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 170  
Istituito in Italia



Via Carlo Bartolomeo Piazza, 8 -  
00161 Roma



T +39 0422/17.45.957 (*contact center*)  
T +39 06/44.29.29.94  
F +39 06/44.26.19.33



protocollo@previdenzacooperativa.it  
previdenzacooperativa@pec.it



www.previdenzacooperativa.it

## Nota informativa

(depositata presso la Covip il 31/05/2021)

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

PREVIDENZA COOPERATIVA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/05/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PREVIDENZA COOPERATIVA, 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
<ul style="list-style-type: none"><li>Spese di adesione</li></ul>	<b>Nessun onere a carico lavoratore.</b> A carico datore di lavoro: € 10 una tantum per ciascun iscritto (esplicito, tacito, contrattuale)
<ul style="list-style-type: none"><li>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li>Direttamente a carico dell'aderente</li></ul>	€ 12 prelevate dal primo versamento di ciascun anno. In assenza di contribuzione nell'anno, il prelievo avviene con l'annullamento di quote con NAV 30/11. In assenza di contribuzione nell'anno, tale importo viene prelevato anche nel caso di conversione dell'intera posizione in RITA.
<ul style="list-style-type: none"><li>Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):</li></ul>	

✓ <i>Sicuro</i>	0,43% del patrimonio su base annua
✓ <i>Bilanciato</i>	0,18% del patrimonio su base annua
✓ <i>Dinamico</i>	0,19% del patrimonio su base annua

**AVVERTENZA**

Le commissioni di incentivo, laddove corrisposte ai gestori, fanno aumentare gli oneri indirettamente a carico dell'aderente. Le commissioni di incentivo sono pari a:

- COMPARTO SICURO - Gestore UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A.: 10% della differenza positiva tra rendimento ottenuto dal gestore, al netto delle commissioni fisse di gestione e garanzia, e il tasso di inflazione italiana; la commissione di incentivo è dovuta solo nel caso in cui il rendimento ottenuto sia maggiore di zero. Il calcolo della commissione di incentivo decorre dal 01.01.2017.

- COMPARTI BILANCIATO E DINAMICO: prevedono una commissione di incentivo calcolata in ragione della differenza fra il risultato della gestione, al netto delle commissioni fisse di gestione, e l'andamento del parametro di riferimento/obiettivo di rendimento; viene liquidata, se dovuta, alla scadenza della Convenzione, solo nel caso di un risultato di gestione superiore al parametro di riferimento realizzato con riferimento all'intero arco temporale del mandato. In caso di rendimento positivo del parametro di riferimento, l'aliquota di computo della commissione di incentivo sarà pari al 10%; in caso di rendimento negativo del parametro di riferimento, l'aliquota di computo della commissione di incentivo sarà pari al 5%. La commissione di incentivo massima che può essere liquidata è pari alla somma delle commissioni di gestione pagate nel corso della durata della Convenzione.

Per una valutazione dell'impatto passato delle commissioni di risultato si rinvia alla lettura dell'andamento del Total Expense Rate T.E.R. nella Parte II - Le informazioni integrative alla sezione 'I comparti. Andamento passato'.

- Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):

- Anticipazione	€ 15
- Trasferimento - non viene prelevata alcuna spesa nel caso di trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione a Previdenza Cooperativa	€ 10
- Riscatto	€ 15
- Prestazione pensionistica complementare	non previste
- Riallocazione della posizione individuale	non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	non previste
- Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	non previste
- Gestione di prestazione gravata da cessione del quinto dello stipendio e/o delegazione di pagamento	€ 25

<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 PREVIDENZA COOPERATIVA, 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).



Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
• Sicuro	0,91%	0,64%	0,54%	0,47%
• Bilanciato	0,65%	0,37%	0,28%	0,21%
• Dinamico	0,66%	0,39%	0,29%	0,22%

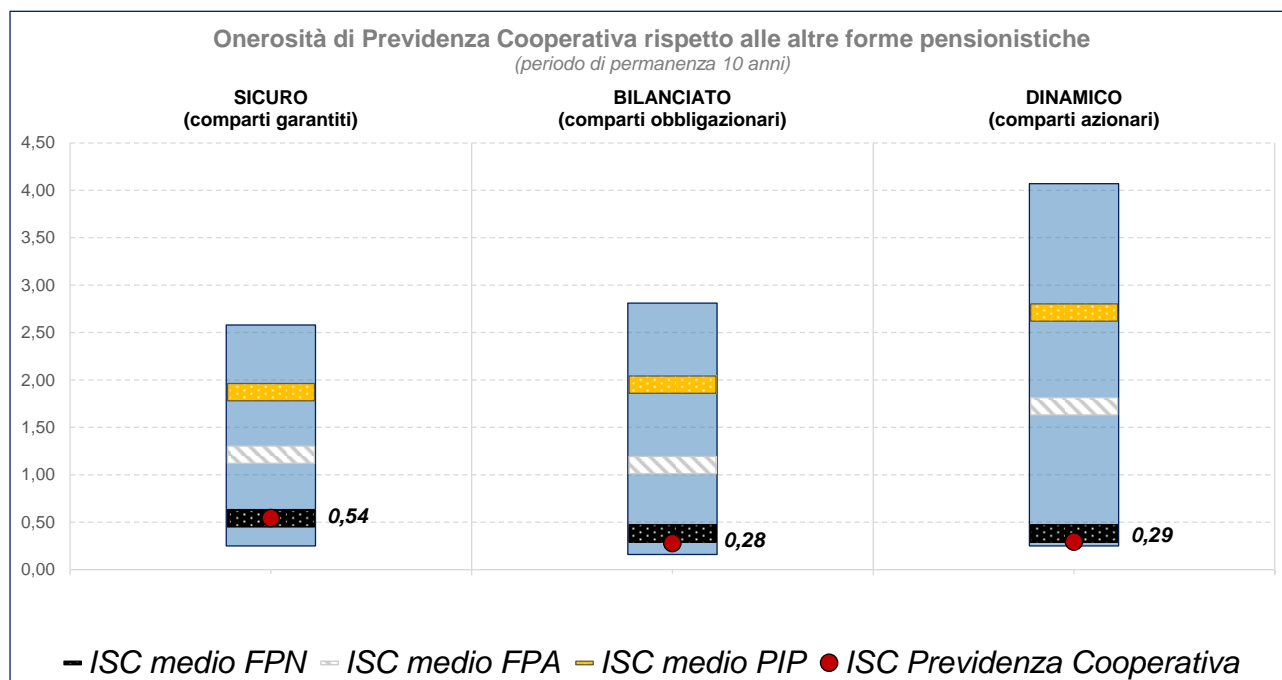


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PREVIDENZA COOPERATIVA 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 PREVIDENZA COOPERATIVA 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)).

## 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. Previdenza Cooperativa ha a tal fine sottoscritto due convenzioni con le seguenti compagnie assicurative:

**UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.p.A.**, con scadenza il 30/06/2025:

- i coefficienti di conversione in rendita sono comprensivi di un caricamento per spese implicito pari a 1,30%;



- a ogni ricorrenza annuale la rata di rendita 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 0,9%.

ASSICURAZIONI GENERALI S.p.A. e INA ASSITALIA S.p.A., costituite in Raggruppamento Temporaneo di Imprese (di seguito RTI) rappresentato da Assicurazioni Generali S.p.A., con scadenza il 17/03/2029:

- un caricamento pari allo 1,48% del premio unico iniziale;
- a ogni ricorrenza annuale la rata di rendita 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 0,55%.



*Per saperne di più, consulta il Documento sulle rendite disponibile sul sito web [www.previdenzacooperativa.it](http://www.previdenzacooperativa.it)*

