



Iscritto all'albo dei Fondi Pensione
con il numero 1637 – I SEZIONE SPECIALE
"Fondi Pensione preesistenti con soggettività giuridica"



Via Feltre, 75 – 20134 Milano; Unità
operativa: Via XXV Aprile, 1 - 23100
Sondrio



0342.522650-2763 / 02.80637377 /
0039 331 6823481



segreteriafondopensione@pec.creval.it



www.crevalfondo.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP l'8/07/2022)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo Creval è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 12/07/2022)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al Fondo Creval, 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.

Le aziende associate al Fondo si fanno carico annualmente di tutte le spese a copertura degli oneri amministrativi a fronte di un budget presentato all'Organo Amministrativo. Non vi sono, pertanto, costi gravanti sui flussi in entrata o in uscita.

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 (prelevate trimestralmente dal patrimonio con calcolo mensile dei ratei per le linee finanziarie e annualmente per la linea assicurativa):	
Linea 12 - Obbligazionaria breve termine	0,07% del patrimonio su base annua
Linea 3 - Bilanciata obbligazionaria	0,10% del patrimonio su base annua
Linea 4 - Bilanciata azionaria	0,11% del patrimonio su base annua
Linea 5 - Assicurativa	0,85% sul rendimento annuo ottenuto (sono inoltre previste commissioni in misura variabile: se il rendimento è pari o superiore al 2,00% la commissione è aumentata di 0,02 bps ogni 20 bps)
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento	Non previste
Riscatto, Prestazioni di capitale e/o rendita	Non previste
Rendita Integrativa Anticipata (RITA)	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste

Riallocazione del flusso contributivo Non previste

⁽¹⁾ 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.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del Fondo Creval, 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). Nel caso del comparto Assicurativo sono considerate anche le commissioni di *over performance*. 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).

AGGIORNARE

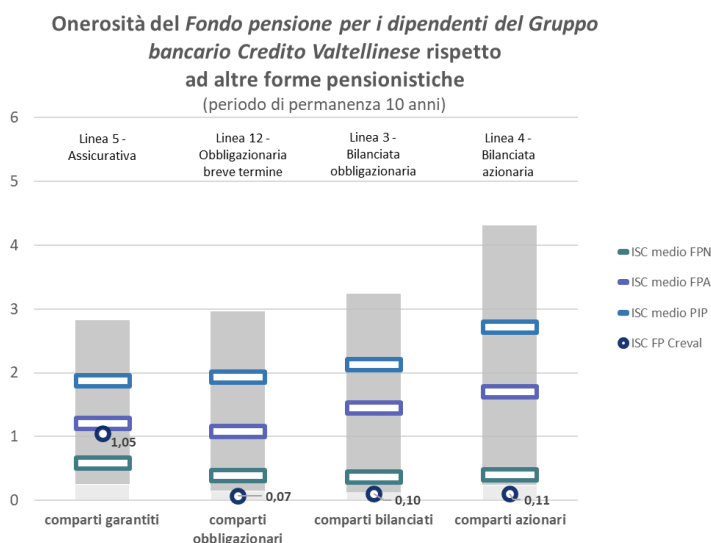
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea 12 - Obbligazionaria breve termine	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
Linea 3 - Bilanciata obbligazionaria	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
Linea 4 - Bilanciata azionaria	0,11%	0,11%	0,11%	0,11%
Linea 5 - Assicurativa	1,05%	1,05%	1,05%	1,05%



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 del Fondo Creval 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 del Fondo Creval 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, se richiesto, ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che non incorpora spese di pagamento rendita.

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 per il pagamento delle spese di rendita pari a 1,25% per ogni rata in erogazione (1,50% per la sola rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza).



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del Fondo Creval (www.crevalfondo.it).