

# CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO - FONDO PENSIONE

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip, sezione speciale I, con il n. 1320

## SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 30/03/2018)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

<b>Costi nella fase di accumulo (1)</b>	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	Non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	Prestazioni assicurative accessorie (vedi tabella successiva)
Indirettamente a carico dell'aderente	
- <i>Comparto Bilanciato</i>	0,12% del patrimonio su base annua
- <i>Comparto Crescita</i>	0,13% del patrimonio su base annua
- <i>Comparto Sicurezza</i>	0,45% omnicomprensiva applicata sulle masse mediamente in gestione per ciascun anno solare, calcolate prima della capitalizzazione del rendimento dell'anno
Annualmente, in relazione alle esigenze di copertura delle spese di funzionamento del fondo, l'organo di Amministrazione può decidere di ripartire indirettamente tra tutti gli iscritti eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse.	
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)</b>	
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	Non previste
In base agli accordi tra le Aziende e le organizzazioni sindacali sottoscrittrici tempo per tempo dalle Fonti Istitutive della Cassa sono a carico delle Aziende i costi relativi ai locali ed i relativi arredi, le dotazioni strumentali, le utenze e i sistemi informativi messi a disposizione della Cassa. Sono altresì a carico delle medesime Aziende i costi della Funzione Finanza e del Responsabile nell'ipotesi in cui essi siano stati designati dal Consiglio di Amministrazione della Cassa tra i dipendenti del Gruppo Credem in possesso delle competenze e dei requisiti richiesti dalla normativa vigente. In base ai medesimi accordi, le Aziende versano alla Cassa un contributo annuale, di importo proporzionale all'ammontare delle risorse finanziarie ed assicurative gestite all'interno del Gruppo Credem, a copertura di alcune voci di spesa di carattere amministrativo, ad es. i costi di gestione amministrativa degli aderenti, il calcolo del valore quota, le attività amministrative e di front office, il controllo interno, ecc. In base ai medesimi accordi, infine, vengono devolute al Fondo le eccedenze di cassa rilevate nelle Aziende che svolgono attività di sportello al pubblico, decorsi dieci anni dalla loro manifestazione.	

(1) Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti 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 una 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 indirettamente tra tutti gli iscritti.

Prestazioni assicurative accessorie			
Tipologia di prestazione	Adesione	Caratteristiche	
Copertura per i casi di: - premorienza e invalidità totale (pari o superiore al 50%) e permanente; - Malattia grave	Automatica ed obbligatoria all'atto dell'iscrizione alla Cassa con copertura dal 1° giorno del mese di iscrizione	Il premio è a totale carico dell'aderente	
Massimale assicurativo copertura morte/invalidità:	Aree Professionali e Quadri direttivi di 1 e 2 livello	Importo	Premio
		€ 20.000	€ 62
		€ 30.000	€ 93
		€ 50.000	€ 155
		€ 80.000	€ 248
	Quadri direttivi di 3 e 4 livello e Dirigenti	Importo	Premio
		€ 50.000	€ 240
		€ 80.000	€ 384
		€ 120.000	€ 576
		€ 120.000	€ 576

### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti della Cassa di Previdenza dei Dipendenti del Gruppo Credito Emiliano, è riportato per ciascun comparto l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

La Tabella A riporta il costo totale mentre le Tabelle B e C riportano rispettivamente il costo relativo alle coperture primo rischio e il costo per gli oneri della gestione finanziaria ed amministrativa. La Tabella A rappresenta quindi la somma dei costi delle Tabelle B e C.

**TAB. A: Indicatore sintetico dei costi "TOTALE", per AREE PROFESSIONALI E QUADRI DIRETTIVI DI 1^ E 2^ LIVELLO**

COMPARTO	COSTO PREMIO	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
SICUREZZA	62	2,12%	1,29%	0,91%	0,60%
	93	2,95%	1,70%	1,13%	0,65%
	155	4,63%	2,54%	1,58%	0,78%
	248	7,17%	3,84%	2,28%	0,97%
	372	10,63%	5,64%	3,26%	1,23%
BILANCIATO	62	1,78%	0,95%	0,56%	0,25%
	93	2,61%	1,36%	0,78%	0,31%
	155	4,29%	2,20%	1,23%	0,43%
	248	6,84%	3,50%	1,93%	0,61%
	372	10,31%	5,30%	2,91%	0,88%
CRESCITA	62	1,79%	0,96%	0,57%	0,26%
	93	2,62%	1,37%	0,79%	0,32%
	155	4,30%	2,21%	1,24%	0,44%
	248	6,85%	3,51%	1,94%	0,62%
	372	10,32%	5,31%	2,92%	0,89%

**TAB.B: Indicatore sintetico dei costi “COPERTURE DI PURO RISCHIO” per AREE PROFESSIONALI E QUADRI DIRETTIVI DI 1^ E 2^**

COMPARTO	COSTO PREMIO	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
SICUREZZA	62	1,65%	0,81%	0,43%	0,11%
	93	2,48%	1,23%	0,65%	0,17%
	155	4,16%	2,07%	1,10%	0,29%
	248	6,72%	3,37%	1,80%	0,48%
	372	10,19%	5,17%	2,77%	0,74%
BILANCIATO	62	1,65%	0,81%	0,43%	0,11%
	93	2,48%	1,23%	0,65%	0,17%
	155	4,16%	2,07%	1,10%	0,29%
	248	6,72%	3,37%	1,80%	0,48%
	372	10,19%	5,17%	2,77%	0,74%
CRESCITA	62	1,65%	0,81%	0,43%	0,11%
	93	2,48%	1,23%	0,65%	0,17%
	155	4,16%	2,07%	1,10%	0,29%
	248	6,72%	3,37%	1,80%	0,48%
	372	10,19%	5,17%	2,77%	0,74%

**TAB.C: Indicatore sintetico dei costi “ONERI DI GESTIONE FINANZIARIA ED AMMINISTRATIVA” per AREE PROFESSIONALI E QUADRI DIRETTIVI DI 1^ E 2^**

COMPARTO	COSTO PREMIO	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
SICUREZZA	62	0,47%	0,48%	0,48%	0,48%
	93	0,47%	0,48%	0,48%	0,48%
	155	0,46%	0,48%	0,48%	0,48%
	248	0,45%	0,47%	0,48%	0,49%
	372	0,44%	0,47%	0,48%	0,49%
BILANCIATO	62	0,13%	0,13%	0,13%	0,13%
	93	0,13%	0,13%	0,13%	0,13%
	155	0,13%	0,13%	0,13%	0,13%
	248	0,12%	0,13%	0,13%	0,13%
	372	0,12%	0,13%	0,13%	0,13%
CRESCITA	62	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%
	93	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%
	155	0,14%	0,14%	0,14%	0,14%
	248	0,13%	0,14%	0,14%	0,14%
	372	0,13%	0,14%	0,14%	0,15%

**ATTENZIONE:** 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.

**TAB. A: Indicatore sintetico dei costi “TOTALE”, per QUADRI DIRETTIVI DI 3^ E 4^ LIVELLO E DIRIGENTI**

COMPARTO	COSTO PREMIO	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
SICUREZZA	240	6,95%	3,73%	2,22%	0,95%
	384	10,97%	5,82%	3,36%	1,26%
	576	16,52%	8,81%	5,01%	1,71%
BILANCIATO	240	6,62%	3,38%	1,87%	0,60%
	384	10,65%	5,48%	3,00%	0,90%
	576	16,22%	8,47%	4,65%	1,35%
CRESCITA	240	6,63%	3,39%	1,88%	0,61%
	384	10,66%	5,49%	3,02%	0,92%
	576	16,23%	8,48%	4,66%	1,36%

**TAB. B: Indicatore sintetico dei costi “COPERTURE DI PURO RISCHIO” per QUADRI DIRETTIVI DI 3^ E 4^ LIVELLO E DIRIGENTI**

COMPARTO	COSTO PREMIO	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
SICUREZZA	240	6,50%	3,25%	1,74%	0,46%
	384	10,53%	5,35%	2,87%	0,77%
	576	16,10%	8,34%	4,52%	1,21%
BILANCIATO	240	6,50%	3,25%	1,74%	0,46%
	384	10,53%	5,35%	2,87%	0,77%
	576	16,10%	8,34%	4,52%	1,21%
CRESCITA	240	6,50%	3,25%	1,74%	0,46%
	384	10,53%	5,35%	2,87%	0,77%
	576	16,10%	8,34%	4,52%	1,21%

**TAB. C: Indicatore sintetico dei costi “ONERI DI GESTIONE FINANZIARIA ED AMMINISTRATIVA” per QUADRI DIRETTIVI DI 3^ E 4^ LIVELLO E DIRIGENTI**

COMPARTO	COSTO PREMIO	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
SICUREZZA	240	0,45%	0,47%	0,48%	0,49%
	384	0,44%	0,47%	0,48%	0,49%
	576	0,42%	0,47%	0,49%	0,50%
BILANCIATO	240	0,12%	0,13%	0,13%	0,13%
	384	0,12%	0,13%	0,13%	0,13%
	576	0,11%	0,13%	0,13%	0,14%
CRESCITA	240	0,13%	0,14%	0,14%	0,14%
	384	0,13%	0,14%	0,14%	0,15%
	576	0,12%	0,14%	0,15%	0,15%

**ATTENZIONE:** 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.

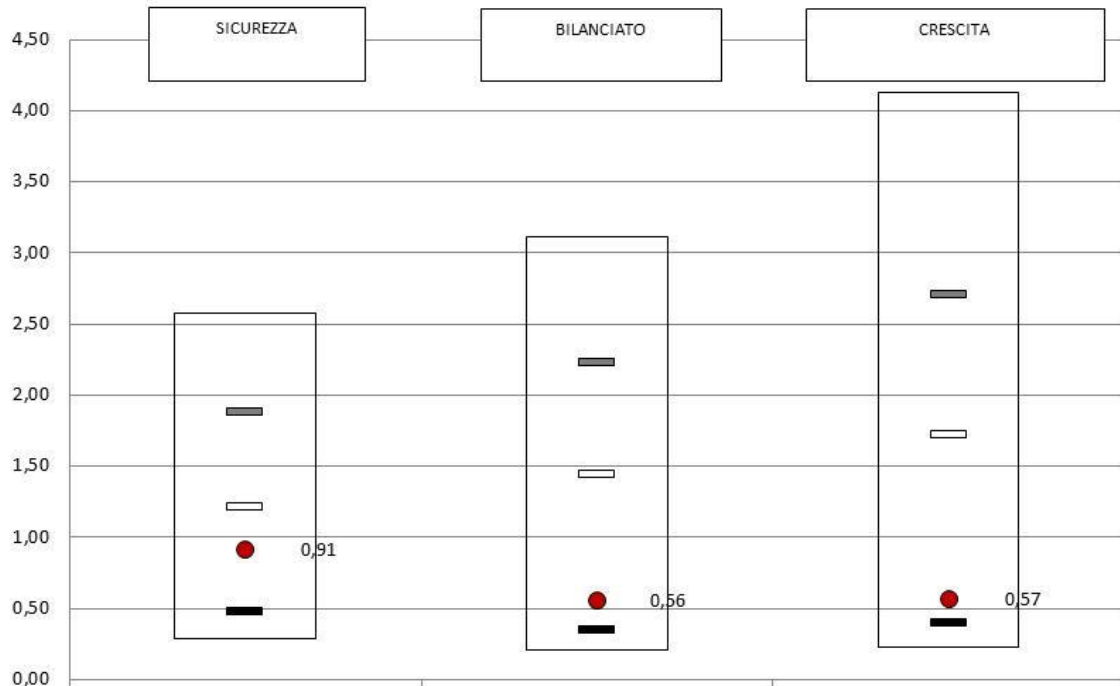
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di CASSA DI PREVIDENZA DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. 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 DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO CREDITO EMILIANO 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 per un aderente di ogni categoria professionale con la copertura per prestazione accessoria con il premio minimo.

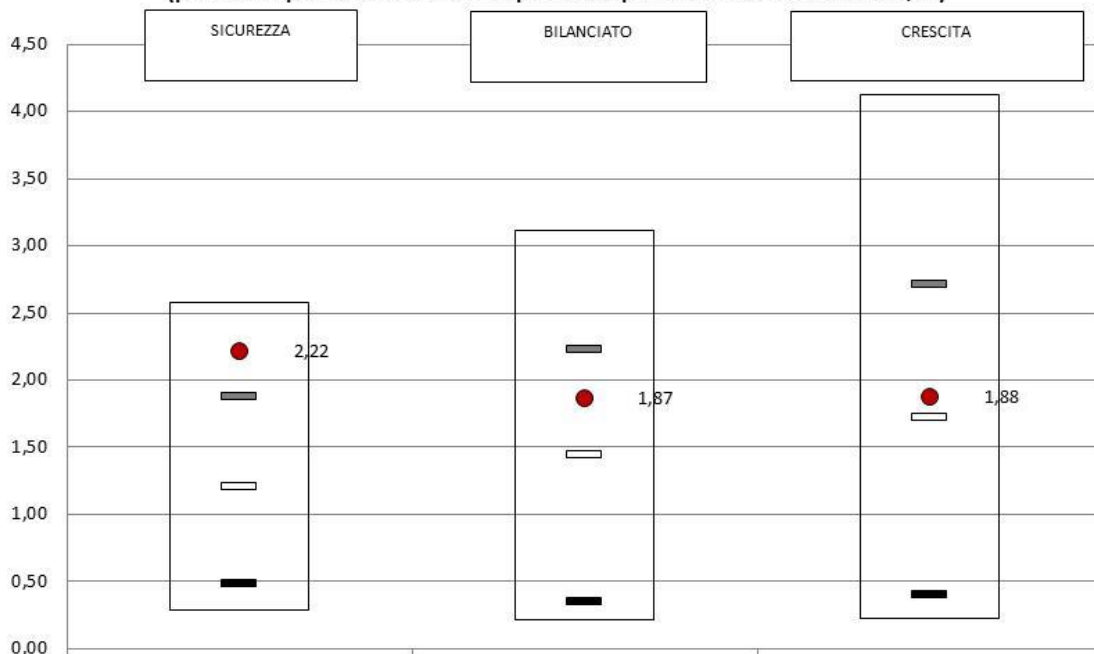
**Onerosità di FONDO PENSIONE CREDEM rispetto alle altre forme pensionistiche  
(periodo di permanenza 10 anni - premio copertura accessoria euro 62,00)**



	Comparti Garantiti	Comparti Bilanciato	Comparti Azionari
ISC min	0,29	0,21	0,23
● ISC Fondo	0,91	0,56	0,57
— ISC medio FPN	0,48	0,35	0,40
⇒ ISC medio FPA	1,21	1,44	1,72
⇒ ISC medio PIP	1,88	2,23	2,71
ISC max	2,58	3,11	4,13

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

**Onerosità di FONDO PENSIONE CREDEM rispetto alle altre forme pensionistiche  
(periodo di permanenza 10 anni - premio copertura accessoria euro 240,00)**



	Comparti Garantiti	Comparti Bilanciato	Comparti Azionari
ISC min	0,29	0,21	0,23
● ISC Fondo	2,22	1,87	1,88
— ISC medio FPN	0,48	0,35	0,40
— ISC medio FPA	1,21	1,44	1,72
— ISC medio PIP	1,88	2,23	2,71
ISC max	2,58	3,11	4,13

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).