

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/03/2023)

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

ARCA FONDI SGR S.p.A. (di seguito ARCA FONDI) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 31/03/2023)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire ad ARCA PREVIDENZA, 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>€ 65</b> , la cui modalità di prelievo in caso di incapacienza della prima contribuzione verrà disciplinata fino al raggiungimento del predetto ammontare dalla Società di Gestione del fondo pensione. La commissione si applica alle sole adesioni su base individuale.
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	<b>€ 6</b> , prelevate dal primo versamento di ciascun anno, o in mancanza, alla valorizzazione di dicembre di ogni anno ovvero all'atto del riscatto se questo avviene tra gennaio e novembre in assenza di contribuzione. La commissione viene applicata anche ai lavoratori che hanno convertito l'intera posizione in Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) e che non effettueranno versamenti contributivi in corso d'anno.
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei) <sup>(2)</sup> :	
✓ Comparto Obiettivo TFR	<b>1,26%</b> del patrimonio su base annua
✓ Comparto Rendita Sostenibile	<b>1,20%</b> del patrimonio su base annua
✓ Comparto Crescita Sostenibile	<b>1,26%</b> del patrimonio su base annua
✓ Comparto Alta Crescita Sostenibile	<b>1,44%</b> del patrimonio su base annua
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	<b>€ 20</b>
– Trasferimento	<b>€ 20</b> In caso di trasferimento di importi fino a 5.000 euro lordi non sarà applicata la commissione di euro 20.
– Riscatto	<b>€ 20</b>
– Riallocazione della posizione individuale	<b>€ 5</b>
– Riallocazione del flusso contributivo	<b>€ 5</b>

– Richiesta di Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 40
– Richiesta di revoca Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 20
– Erogazione Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 5, prelevate dall'erogazione di ciascuna rata trimestrale.
<p><sup>(1)</sup> In caso di adesione su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nelle relative Schede collettività disponibili sul sito web e a richiesta. Le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.</p> <p><sup>(2)</sup> Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.</p> <p>In caso di investimento in FIA non collegati, sui Comparti potranno gravare ulteriori commissioni di gestione (e/o di incentivo) applicate dai FIA sottostanti nella misura massima del 3%.</p>	

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)


Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di ARCA PREVIDENZA, 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

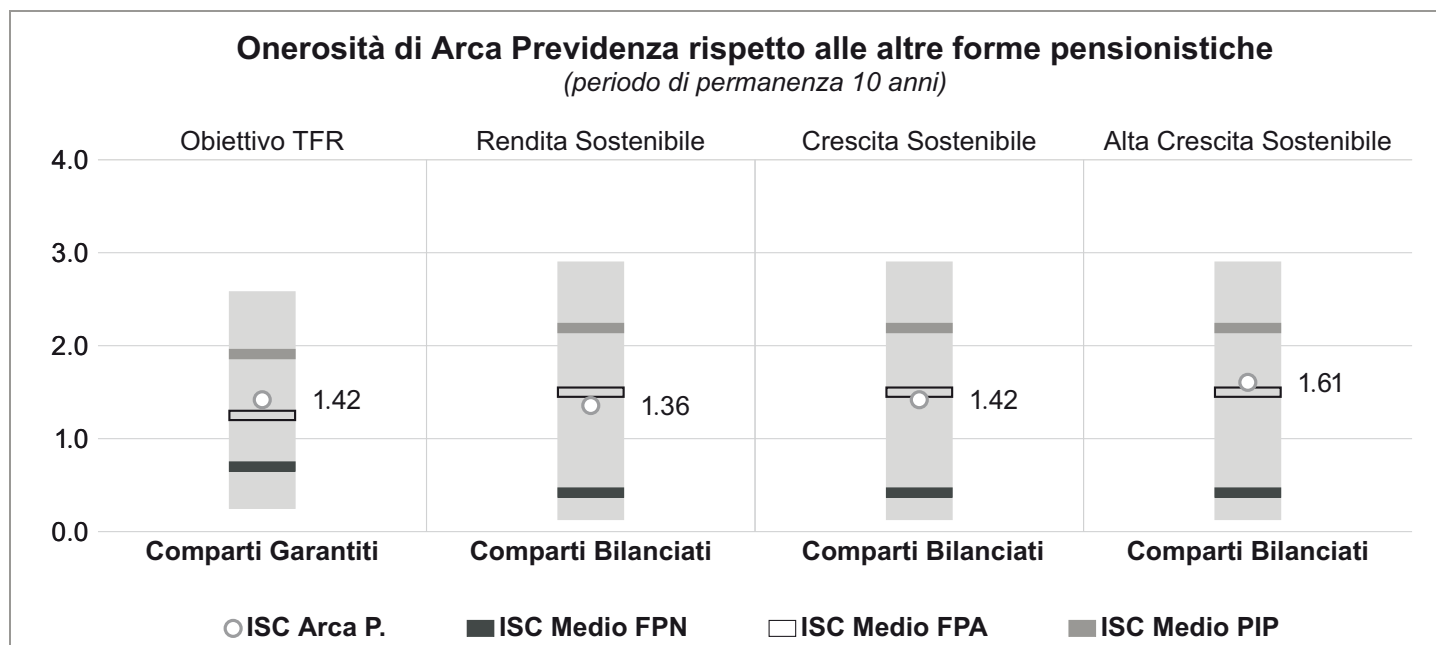
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Obiettivo TFR	2,64%	1,63%	1,42%	1,33%
Rendita Sostenibile	2,58%	1,56%	1,36%	1,27%
Crescita Sostenibile	2,64%	1,63%	1,42%	1,33%
Alta Crescita Sostenibile	2,82%	1,81%	1,61%	1,52%

 **AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino 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 ARCA PREVIDENZA 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 ARCA PREVIDENZA 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 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% in caso di periodicità annuale della rendita;
- 1,15% in caso di periodicità semestrale della rendita;
- 1,45% in caso di periodicità trimestrale della rendita;
- 1,75% in caso di periodicità bimestrale della 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, in termini di rendimento trattenuto, pari allo 0,8%.



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