



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 29/03/2024)

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

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

#### Scheda 'I costi'

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Solidarietà Veneto, 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				
	<u>Quota iscrizione una tantum, versata all'atto dell'adesione</u>				
• Spese di adesione	Dipendenti: € 5,00 <sup>2</sup>		Autonomi e Pensionati: € 10,00		
	Soggetti Fiscalmente a carico: € 5,00		Aderenti contrattuali: non dovuta		
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:					
– Direttamente a carico dell'aderente	<b>Dipendenti:</b> 1,5% sull'ammontare versato, con un tetto massimo di 16,00 € ed un minimo di 4,00 €. Nel caso in cui non sussistano versamenti nell'anno, il costo è pari ad 8 € annui <b>Autonomi e Pensionati:</b> 3,0% sull'ammontare versato, con un tetto massimo di 32,00 € ed un minimo di 8,00 €. Nel caso in cui non sussistano versamenti nell'anno, il costo è pari ad 8 € annui. <b>Soggetti Fiscalmente a carico:</b> 1,5% sull'ammontare versato, con un tetto massimo di 16,00 € ed un minimo di 4,00 €. Nel caso in cui non sussistano versamenti nell'anno, il costo è pari a 4 € annui. <b>Aderenti contrattuali:</b> 2,50€ annui <sup>3</sup>				
	– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei) <sup>4</sup> :				
		<b>Garantito</b>	<b>Prudente</b>	<b>Reddito</b>	<b>Dinamico</b>
<b>Totale (% annua fissa sul patrimonio gestito)</b>		<b>0,55%</b>	<b>0,17%</b>	<b>0,21%</b>	<b>0,23%</b>
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):					
– Anticipazione	€ 15				
– Trasferimento volontario	€ 15				
– Riscatto "immediato"	€ 15				
– Riscatto (altre tipologie), prestazione previdenziale in forma capitale	Non previste. Le prestazioni erogate in forma di "rendita" sono soggette al regime di spesa indicato nel "Documento sulle rendite" disponibile sul sito web del Fondo.				
– Liquidazione integrativa	€ 15				
– R.I.T.A.	Non previste (né al momento dell'attivazione né per l'erogazione)				
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste				
– Riallocazione dei flussi futuri	Non previste				
• <b>Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie:</b>					
– Ad adesione obbligatoria	Nella Parte I, Scheda "I destinatari e i contributi" della Nota Informativa sono indicati la misura della contribuzione e gli ambiti contrattuali nei quali il costo della prestazione è sostenuto dall'azienda				
– Ad adesione volontaria	Il premio è calcolato in funzione del capitale assicurato e dell'età dell'aderente				

## ANNOTAZIONI ALLA SCHEDA "I COSTI"

<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.

<sup>2</sup> L'Azienda contribuisce alla copertura delle spese in modo paritetico al lavoratore dipendente, cioè con una componente pari a 5,00 € "una tantum" all'atto dell'adesione o cambio azienda (per l'anno 2024) e con una componente annua pari al 1,5% calcolato sull'ammontare complessivo dei versamenti, con un tetto massimo di 16,00 € ed un minimo di 4,00 € (per l'anno 2024). **Tali importi non incidono sul versamento del lavoratore.**

<sup>3</sup> Nel caso di lavoratori contrattuali, la quota associativa a carico dell'Azienda è fissata (per l'anno 2024) nella misura di 2,50€ in cifra fissa. **Tali importi non incidono sul versamento del lavoratore.**

<sup>4</sup> **Attenzione:** le spese sostenute durante la fase di accumulo poste indirettamente a carico dell'aderente, sui comparti (escluso Garantito) potrebbero risultare superiori poiché la gestione prevede delle commissioni di incentivo calcolate in percentuale (Prudente 20%, Reddito 10%, Dinamico 15%) della differenza positiva fra il rendimento del portafoglio e quello del benchmark di riferimento, sono liquidate annualmente. Per verificare l'entità delle commissioni di incentivo è possibile consultare la Sezione "Informazioni sull'Andamento della gestione" - calcolo del TER (Total Expenses Ratio).

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Solidarietà Veneto, 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

#### Lavoratori Dipendenti, Parti Istitutive E Soggetti Fiscalmente A Carico

COMPARTI	ANNI DI PERMANENZA			
	2 ANNI	5 ANNI	10 ANNI	35 ANNI
Garantito	1,28%	0,84%	0,70%	0,60%
Prudente	0,88%	0,44%	0,30%	0,21%
Reddito	0,92%	0,48%	0,34%	0,24%
Dinamico	0,95%	0,51%	0,37%	0,27%

#### LAVORATORI AUTONOMI (Artigiani Autonomi, Coltivatori Diretti, Lavoratori Atipici, Pensionati)

COMPARTI	ANNI DI PERMANENZA			
	2 ANNI	5 ANNI	10 ANNI	35 ANNI
Garantito	1,79%	1,07%	0,82%	0,63%
Prudente	1,40%	0,68%	0,42%	0,24%
Reddito	1,43%	0,71%	0,46%	0,28%
Dinamico	1,46%	0,74%	0,49%	0,30%



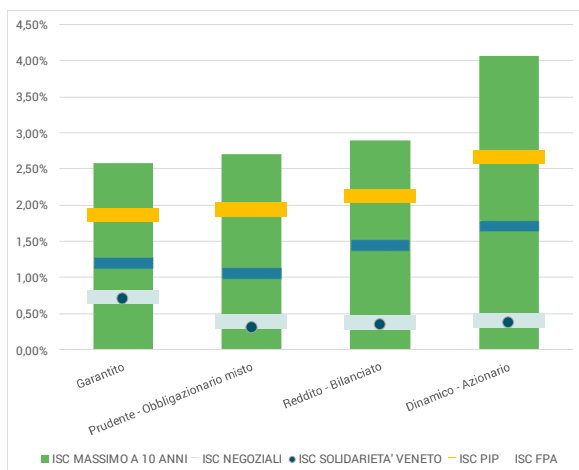
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Solidarietà Veneto 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 Solidarietà Veneto 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.

### I.S.C. – Solidarietà Veneto rispetto alle altre forme pensionistiche LAVORATORI DIPENDENTI – SOGGETTI FISCALMENTE A CARICO



(periodo permanenza 10 anni)

### I.S.C. – Solidarietà Veneto rispetto alle altre forme pensionistiche LAVORATORI AUTONOMI - PENSIONATI



(periodo permanenza 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, come di seguito indicato:

- 1,24% sulla rata di rendita;
- 0% sul premio;

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 0,55%.



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