

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1460

Istituito in Italia



Via Palestro, 32 – 00185 Roma (RM)



06.44.87.31



v. voce "contatti" nel sito Web

[www.fondonegri.it](http://www.fondonegri.it)

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/03/2022)

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

Il Fondo di Previdenza "Mario Negri" è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 1/1/2022)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoga considerazione vale in caso di trasferimento da o 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>	Non previste
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo<sup>(2)</sup>:</b>	
– Direttamente a carico dell'iscritto	Non previste
– Indirettamente a carico dell'iscritto:	
✓ <i>Comparto Garantito per il TFR</i>	<b>1,02% del patrimonio su base annua:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>0,16%</b> del patrimonio su base annua per oneri di gestione amministrativa;</li> <li>- <b>0,02%</b> del patrimonio su base annua per oneri relativi alla fase di erogazione;</li> <li>- <b>0,84%<sup>(4)</sup></b> del patrimonio su base annua per oneri di gestione finanziaria.</li> </ul>
✓ <i>Comparto Bilanciato Medio Termine per il TFR</i>	<b>0,47% del patrimonio su base annua:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>0,16%</b> del patrimonio su base annua per oneri di gestione amministrativa;</li> <li>- <b>0,02%</b> del patrimonio su base annua per oneri relativi alla fase di erogazione;</li> <li>- <b>0,29%</b> del patrimonio su base annua per oneri di gestione finanziaria di cui:               <ul style="list-style-type: none"> <li>a) 0,24%<sup>(5)</sup> del patrimonio su base annua per commissione di gestione finanziaria;</li> <li>b) 0,05% del patrimonio su base annua per commissioni di consulenza e banca depositaria.</li> </ul> </li> </ul>

✓ *Comparto Bilanciato  
Lungo Termine per il TFR*

**0,49% del patrimonio su base annua:**

- **0,16%** del patrimonio su base annua per oneri di gestione amministrativa;
- **0,02%** del patrimonio su base annua per oneri relativi alla fase di erogazione;
- **0,31%** del patrimonio su base annua per oneri di gestione finanziaria di cui:
  - a) 0,23%<sup>(6)</sup> del patrimonio su base annua per commissione di gestione finanziaria;
  - b) 0,08% del patrimonio su base annua per commissioni di consulenza e banca depositaria.

✓ *Comparto Conti Individuali  
e Riserva Pensionati<sup>(3)</sup>*

**0,58% del patrimonio su base annua:**

- **0,10%** del patrimonio su base annua per oneri di gestione immobiliare;
- **0,13 %** del patrimonio su base annua per oneri di gestione amministrativa;
- **0,02%** del patrimonio su base annua per oneri relativi alla fase di erogazione;
- **0,33%** del patrimonio su base annua per oneri di gestione finanziaria di cui:
  - a) 0,27%<sup>(7)</sup> del patrimonio su base annua per commissione di gestione finanziaria;
  - b) 0,06% del patrimonio su base annua per commissioni di consulenza e banca depositaria.

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

– 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 (RITA)	€ 15 per ciascuna erogazione trimestrale (per oneri amministrativi con addebito a fine esercizio o, se antecedente, alla cessazione della RITA)

<sup>(1)</sup> *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 un'indicazione della onerosità della partecipazione.*

<sup>(2)</sup> *Nel caso di mantenimento degli accantonamenti costituiti presso il Fondo per oltre due anni dalla data di cessazione dal servizio, il Consiglio di Amministrazione può inoltre stabilire a carico della posizione dell'interessato un importo di partecipazione alle spese di gestione.*

Per il 2022 detto importo è pari a € 10 mensili ed è addebitato sulle posizioni dell'iscritto di norma in sede di bilancio annuale.

<sup>(3)</sup> I costi indicati per il Comparto sono rilevati a consuntivo (Bilancio al 31.12.2021).

<sup>(4)</sup> Per il Comparto Garantito: oneri di gestione finanziaria per le Polizze di Capitalizzazione in essere al 31.12.2021;

- 0.55% ALLIANZ S.p.A. - Polizza n° 11504/P - in scadenza il 17/04/2022 con proroga al 17/04/2027;
- 0.65% ALLIANZ S.p.A. - Polizza n° 11529/P - in scadenza il 1/06/2022 con proroga al 1/06/2027;
- 0,30% INTESA SAPAULO VITA S.p.A. il 31.12.2021 ha incorporato AVIVA ASSICURAZIONI VITA – (EX. AVIVA VITA) - Polizza n°200653 –in scadenza il 31/12/2022;
- 0.85% GENERALI ITALIA S.p.A. - Polizza n° 93345 – con proroga al 31/08/2026 (\*);
- 0.85% GENERALI ITALIA S.p.A. - Polizza n° 94214 – con proroga al 27/10/2022 (\*);
- 0.85% GENERALI ITALIA S.p.A. - Polizza n° 94215 – con proroga al 27/10/2022 (\*);
- 0.85% GENERALI ITALIA S.p.A. - Polizza n° 94917 – in scadenza il 17/10/2022 (\*).

- 0.85% GENERALI ITALIA S.p.A. – Polizza n° 96113 – in scadenza il 31/5/2025 (\*)
- 0.85% GENERALI ITALIA S.p.A. – Polizza n° 97690 – in scadenza il 4/2/2026 (\*).
- 0.85% GENERALI ITALIA S.p.A. – Polizza n° 98190 EUROFORTE RE – in scadenza 29 maggio 2026 (\*)
- (\*\*) 0.85% GENERALI ITALIA S.p.A. – Polizza n° 98191 CAPITAL RESERVE – in scadenza 29 maggio 2027 (\*)
- 0.85% GENERALI ITALIA S.p.A. – Polizza n° 101995 Gesav – in scadenza il 12/05/2031(\*)
- (\*\*) 0.85% GENERALI ITALIA S.p.A. – Polizza n° 101996 GENRIS – in scadenza il 12/05/2029(\*)

(\*) Oltre a commissioni di performance rilevate a consuntivo

(\*\*) Valore medio per la durata del contratto

<sup>(5)</sup> Media ponderata delle commissioni di gestione finanziaria del Comparto Bilanciato Medio Termine su un patrimonio complessivo annuo investito per i mandati dei tre gestori di euro 399 milioni.

<sup>(6)</sup> Misura commissioni di gestione finanziaria del Comparto Bilanciato Lungo Termine calcolata su un patrimonio annuo investito di 82 milioni di euro.

<sup>(7)</sup> Misura commissioni di gestione finanziaria del Comparto Conti Individuali e Riserva dei Pensionanti calcolata su un patrimonio annuo investito di 2.695 milioni di euro.

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del Fondo "Mario Negri", 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 iscritto-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

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	0,97%	0,97%	0,97%	0,97%
Bilanciato Medio Termine	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
Bilanciato Lungo Termine	0,54%	0,54%	0,54%	0,54%
Conti individuali	0,57%	0,57%	0,57%	0,57%

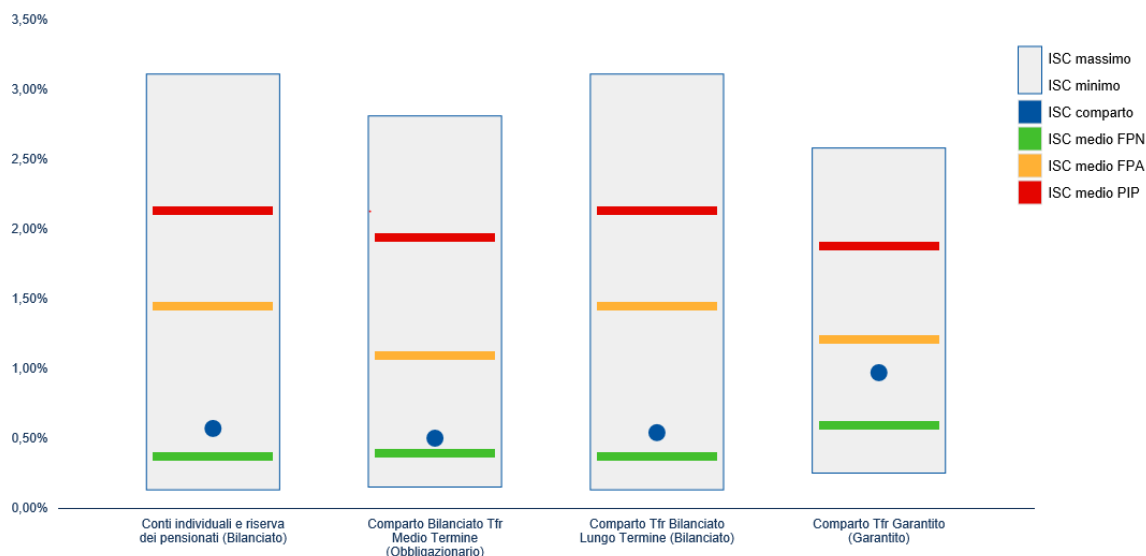


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del Fondo "Mario Negri" 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 "Mario Negri" 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.



	Comparto Bilanciati (*)	Comparti Obbligazionari	Comparti Bilanciati	Comparti Garantiti
ISC min	0,13	0,15	0,13	0,25
● ISC Fondo	0,57	0,5	0,54	0,97
■ ISC medio FPN	0,37	0,39	0,37	0,59
■ ISC medio FPA	1,45	1,09	1,45	1,21
■ ISC medio PIP	2,13	1,94	2,13	1,88
ISC max	3,11	2,81	3,11	2,58

(\*) Conti Individuali e Riserva Pensionati



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, indicato nel Regolamento, applicato all'ammontare della posizione maturata destinata all'erogazione sotto forma di rendita.

Non è previsto addebito per spese di erogazione.



Per saperne di più, consulta il **Documento sull'erogazione delle rendite**, disponibile sul sito web del Fondo "Mario Negri" ([www.fondonegri.it](http://www.fondonegri.it)).