

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 25/11/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

EUREGIO PLUS SGR S.P.A. (di seguito, Euregio+) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PORTE I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddiviso in **2 SCHEDE** ('Presentazione', 'I costi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PORTE II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.fondopensioneprofi.com/documenti, nella sezione "Documentazione di offerta");
- l'Appendice 'Informativa sulla sostenibilità', ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.

PARTE I ‘LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L’ADERENTE’

SCHEDA ‘PRESENTAZIONE’

In vigore dal 25/11/2024

PREMESSA

- Qual è l’obiettivo** PENSPLAN PROFÍ è un **fondo pensione aperto** finalizzato all’erogazione di una pensione complementare, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, numero 252**.
PENSPLAN PROFÍ è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (di seguito, **COVIP**)
- Come funziona** PENSPLAN PROFÍ opera in **regime di contribuzione definita**: l’importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione.
Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l’andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un’ottica di lungo periodo.
- Come contribuire** Se aderisci a PENSPLAN PROFÍ sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci a PENSPLAN PROFÍ individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
- Quali prestazioni puoi ottenere**
- **RENDITA e/o CAPITALE**: fino a un massimo del 50% al momento del pensionamento;
 - **ANTICIPAZIONI**:
 - fino al 75%, in ogni momento, per far fronte a **spese sanitarie** di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli;
 - fino al 75%, **dopo 8 anni**, per **acquisto/ristrutturazione prima casa**, per te o per i tuoi figli;
 - fino al 30%, **dopo 8 anni**, per altre esigenze di carattere personale;
 - **RISCATTO PARZIALE/TOTALE**: per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nel Regolamento;
 - **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)**.
- Trasferimento** Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
- I benefici fiscali** Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione ‘Dove trovare ulteriori informazioni’ per capire come approfondire tali aspetti

LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

Puoi scegliere tra i seguenti 5 comparti:

Denominazione dei comparti	Tipologia	Sostenibilità ⁽¹⁾	Altre caratteristiche
Ethical Life High Growth	Azionario	SI	
Ethical Life Growth	Bilanciato	SI	
Ethical Life Balanced Growth	Obbligazionario misto	SI	
Ethical Life Conservative	Obbligazionario misto	SI	
Ethical Life Short Term	Obbligazionario puro	SI	Comparto di default in caso di RITA

⁽¹⁾ **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili**

Il Fondo mette gratuitamente a disposizione degli aderenti un sistema di avvisi automatici che suggeriscono una riallocazione dell’investimento previdenziale basato su un principio “*life cycle*”: ad intervalli prestabiliti, per coloro che appartengono ad un comparto con un livello di rischiosità più elevato rispetto al proprio profilo in funzione dell’età anagrafica, viene inviata una comunicazione contenente le informazioni sulla posizione individuale, consigliando la linea di investimento più adatta in base alla situazione personale. Ti invitiamo a valutare la tua personale propensione al rischio attraverso la compilazione del “Questionario di autovalutazione”, disponibile sul sito www.fondopensioneprofi.com nella sezione “[Documenti / Documentazione di offerta](#)”. Qualora desiderassi aderire al suggerimento, potrai richiedere la variazione di comparto in maniera gratuita, anziché sostenere il costo di 10,00 Euro, nel rispetto del vincolo di permanenza di 12 mesi nel comparto disciplinato dal Regolamento del Fondo.

Nella tabella di seguito riportata sono indicate le fasce di età associate ai comparti del Fondo.

Denominazione dei comparti	Classi di età
Ethical Life High Growth	0 – 39 anni
Ethical Life Growth	40 – 49 anni
Ethical Life Balanced Growth	50 – 57 anni
Ethical Life Conservative	58 – 63 anni
Ethical Life Short Term	Oltre 64 anni

Non è prevista la possibilità di investire in combinazioni predefinite di comparti.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



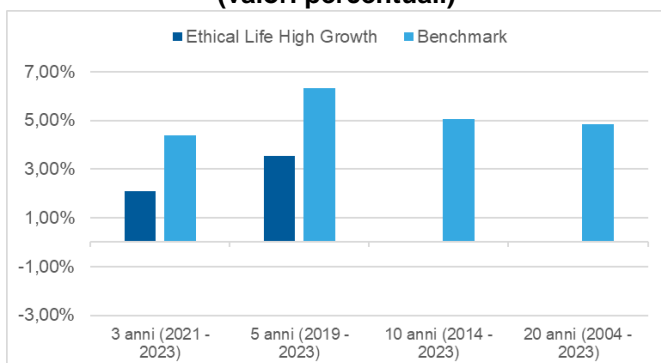
*Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PENSPLAN PROFÍ nella **SCHEDA ‘Le opzioni di investimento’** (Parte II ‘LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE’), che puoi acquisire dall’area pubblica del sito web (www.fondopensioneprofi.com/documenti, nella sezione “Documentazione di offerta”). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell’**Appendice “Informativa sulla sostenibilità”**.*

I COMPARTI

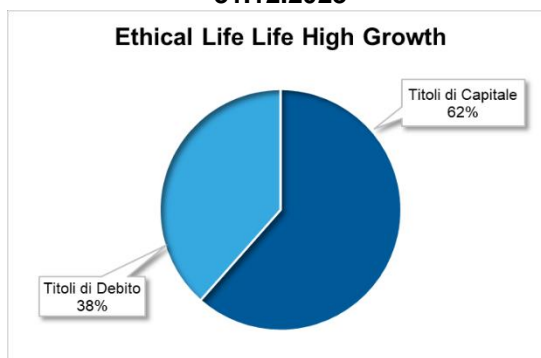
PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE HIGH GROWTH

<p>COMPARTO AZIONARIO</p>	<p>ORIZZONTE TEMPORALE: LUNGO (oltre 15 anni dal pensionamento)</p>	<p>Sostenibilità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> NO, non ne tiene conto <input checked="" type="checkbox"/> SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI <input type="checkbox"/> SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ
<p>Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti: La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività lavorativa, ed è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di <i>governance</i> dei titoli nei quali investe e ricerca rendimenti interessanti per incrementare più velocemente il proprio patrimonio Garanzia: NO</p>		
<p>Data di avvio dell'operatività del comparto: 02.07.2018</p>	<p>Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2023: 23.916.251,68</p>	<p>Rendimento netto dell'anno 2023: 7,96%</p>

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del *benchmark*.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE GROWTH

**COMPARTO
BILANCIATO**

**ORIZZONTE TEMPORALE:
LUNGO**
(oltre 15 anni dal
pensionamento)

Sostenibilità:

- NO, non ne tiene conto
- SI, promuove **CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SI, ha **OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ**

Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:

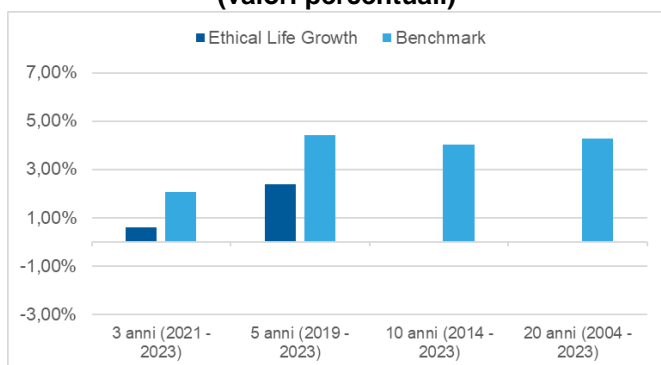
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora molti anni di attività lavorativa, ed è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di *governance* dei titoli nei quali investe
Garanzia: NO

Data di avvio dell’operatività
del comparto:
02.07.2018

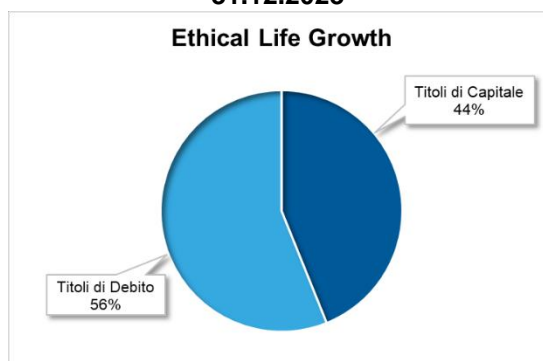
Patrimonio netto (in euro)
al 31.12.2023:
28.936.271,19

Rendimento netto
dell’anno 2023:
7,23%

**Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)**



**Composizione del portafoglio al
31.12.2023**



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell’andamento del *benchmark*.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE BALANCED GROWTH

**COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
MISTO**

**ORIZZONTE TEMPORALE:
MEDIO/LUNGO**
(tra 10 e 15 anni dal
pensionamento)

Sostenibilità:

- NO, non ne tiene conto
- SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
- SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti:

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha davanti a sé ancora alcuni anni di attività lavorativa ed è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di *governance* dei titoli nei quali investe
Garanzia: NO

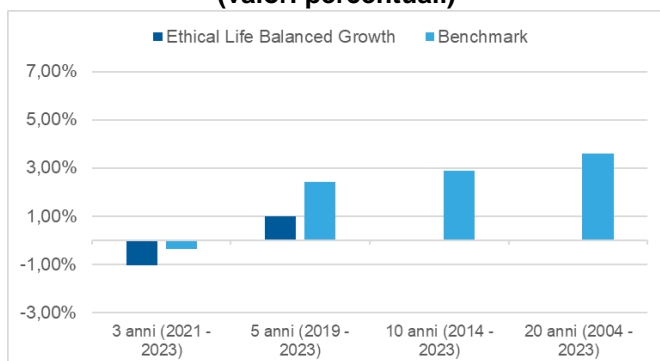
Data di avvio dell’operatività
del comparto:
02.07.2018 ⁽²⁾

Patrimonio netto (in euro)
al 31.12.2023:
26.977.053,43

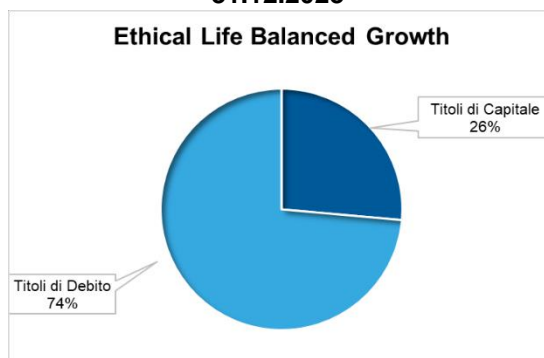
Rendimento netto
dell’anno 2023:
6,28%

⁽²⁾ In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto A sono state trasferite sul comparto Ethical Life Balanced Growth, avente un profilo di rischio inferiore.

**Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)**



**Composizione del portafoglio al
31.12.2023**



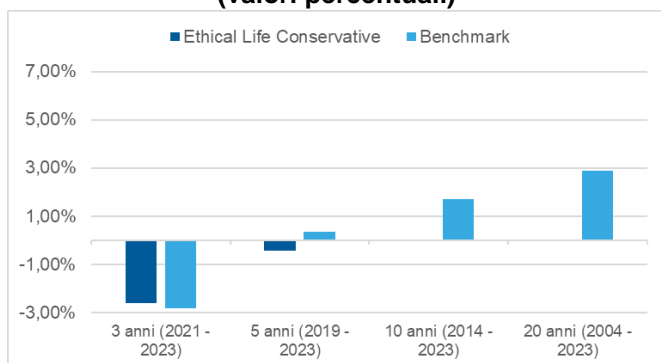
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell’andamento del *benchmark*.

PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE CONSERVATIVE

<p>COMPARTO OBBLIGAZIONARIO MISTO</p>	<p>ORIZZONTE TEMPORALE: MEDIO (tra 5 e 10 anni dal pensionamento)</p>	<p>Sostenibilità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> NO, non ne tiene conto <input checked="" type="checkbox"/> SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI <input type="checkbox"/> SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ
<p>Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti: La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ha ancora davanti a sé pochi anni di attività lavorativa, che è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di <i>governance</i> dei titoli nei quali investe e decide di optare per una gestione prudente Garanzia: NO</p>		
<p>Data di avvio dell’operatività del comparto: 02.07.2018 ⁽³⁾</p>	<p>Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2023: 16.272.270,51</p>	<p>Rendimento netto dell’anno 2023: 5,39%</p>

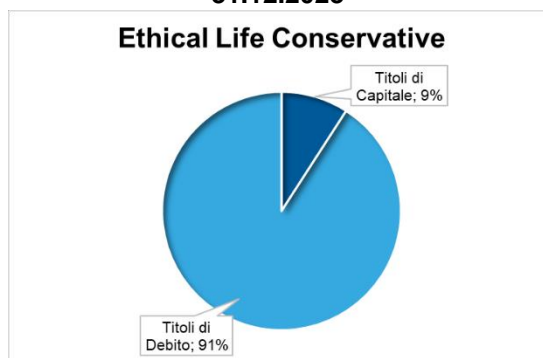
⁽³⁾ In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto B sono state trasferite sul comparto Ethical Life Conservative, avente un profilo di rischio inferiore.

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell’andamento del *benchmark*.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023

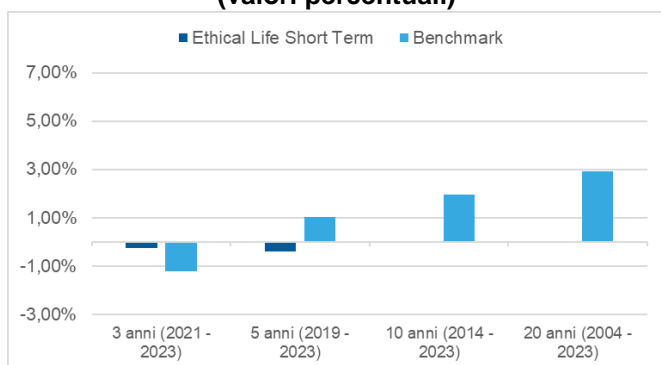


PENSPLAN PROFI ETHICAL LIFE SHORT TERM

<p>COMPARTO OBBLIGAZIONARIO PURO</p>	<p>ORIZZONTE TEMPORALE: BREVE (fino a 5 dal pensionamento)</p>	<p>Sostenibilità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> NO, non ne tiene conto <input checked="" type="checkbox"/> SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI <input type="checkbox"/> SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ
<p>Finalità della gestione in relazione ai potenziali aderenti: La gestione risponde alle esigenze di un soggetto ormai prossimo alla pensione, che è particolarmente sensibile alle caratteristiche sociali, ambientali e di <i>governance</i> dei titoli nei quali investe e decide di optare per una gestione molto prudente in cui i titoli di capitale non siano presenti Garanzia: NO</p>		
<p>Data di avvio dell’operatività del comparto: 02.07.2018 ⁽⁴⁾</p>	<p>Patrimonio netto (in euro) al 31.12.2023: 5.714.816,83</p>	<p>Rendimento netto dell’anno 2023: 2,08%</p>

⁽⁴⁾ In occasione della valorizzazione del 30 novembre 2018 le consistenze patrimoniali del Comparto C sono state trasferite sul comparto Ethical Life Safe (il cui nome è stato modificato nell’anno 2021 in Ethical Life Short Term), avente un profilo di rischio analogo.

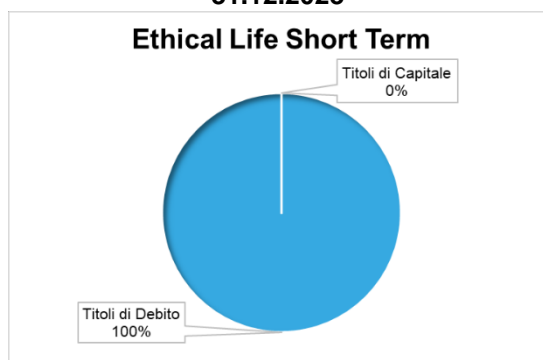
Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell’andamento del *benchmark*.

Con decorrenza dal 01/01/2022, il *benchmark* del comparto è stato modificato; nella rappresentazione del rendimento netto medio annuo composto del *benchmark* si tiene conto di tale variazione.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023





QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE

Si riporta di seguito una simulazione del valore della posizione individuale al momento del pensionamento e del corrispondente valore della rata di rendita vitalizia immediata, per aderenti non residenti nella Regione Trentino-Alto Adige con un’età anagrafica al momento dell’adesione di 30 o 40 anni ⁽⁵⁾.

Età all’adesione	Anni di versamento	Versamento iniziale annuo	Comparto	Versamenti lordi cumulati	Posizione finale	Rendita annua
30	37	€ 2.500	Ethical Life High Growth	€ 111.269,12	€ 148.916,42	€ 5.867,31
			Ethical Life Growth	€ 111.269,12	€ 145.796,59	€ 5.744,39
			Ethical Life Balanced Growth	€ 111.269,12	€ 139.397,99	€ 5.492,28
			Ethical Life Conservative	€ 111.269,12	€ 135.403,49	€ 5.334,90
			Ethical Life Short Term	€ 111.269,12	€ 133.448,21	€ 5.257,86
		€ 5.000	Ethical Life High Growth	€ 222.538,24	€ 298.902,47	€ 11.776,76
			Ethical Life Growth	€ 222.538,24	€ 292.638,21	€ 11.529,95
			Ethical Life Balanced Growth	€ 222.538,24	€ 279.790,65	€ 11.023,75
			Ethical Life Conservative	€ 222.538,24	€ 271.770,33	€ 10.707,75
			Ethical Life Short Term	€ 222.538,24	€ 267.844,47	€ 10.553,07
40	27	€ 2.500	Ethical Life High Growth	€ 77.052,22	€ 95.359,33	€ 3.757,16
			Ethical Life Growth	€ 77.052,22	€ 93.895,98	€ 3.699,50
			Ethical Life Balanced Growth	€ 77.052,22	€ 90.859,95	€ 3.579,88
			Ethical Life Conservative	€ 77.052,22	€ 88.939,86	€ 3.504,23
			Ethical Life Short Term	€ 77.052,22	€ 87.992,76	€ 3.466,91
		€ 5.000	Ethical Life High Growth	€ 154.104,44	€ 191.444,63	€ 7.542,92
			Ethical Life Growth	€ 154.104,44	€ 188.505,73	€ 7.427,13
			Ethical Life Balanced Growth	€ 154.104,44	€ 182.408,41	€ 7.186,89
			Ethical Life Conservative	€ 154.104,44	€ 178.552,30	€ 7.034,96
			Ethical Life Short Term	€ 154.104,44	€ 176.650,25	€ 6.960,02

⁽⁵⁾ Gli importi riportati nella tabella, in conformità con quanto previsto dalle disposizioni della Covip, sono calcolati al lordo della fiscalità che sarà applicata all’atto dell’erogazione della rendita e sono espressi in termini reali. Ciò significa che la simulazione effettuata non considera gli effetti dell’inflazione attesa tanto nel calcolo della colonna “Posizione finale” quanto in quella “Rendita annua”. L’esposizione di detti valori in termini reali consente una migliore percezione del tasso di sostituzione atteso derivante dal confronto tra la rendita annua attesa ed il reddito lordo odierno.

Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un’età di pensionamento pari a 67 anni.

	AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né Euregio+ né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione
	Trovi informazioni sulla <u>metodologia e le ipotesi utilizzate</u> al seguente indirizzo: https://fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/Metodologia_calcoloprestazioni.pdf . Sul sito web di Euregio+ (www.fondopensioneprofi.com/valore-e-rendimento) puoi inoltre realizzare <u>simulazioni personalizzate</u> della tua pensione complementare futura

COSA FARE PER ADERIRE

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il “**Modulo di adesione**”.

L’adesione decorre dalla data di sottoscrizione del Modulo di adesione da parte dell’aderente. Entro 15 giorni dalla ricezione del modulo, Euregio+ ti invierà una lettera di conferma dell’avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l’altro, la data di decorrenza della tua partecipazione. A partire da tale data, potrai effettuare il versamento della prima contribuzione.

In caso di adesione fuori sede o tramite tecniche di comunicazione a distanza, disporrai di un termine di 30 giorni – decorrenti dalla data di sottoscrizione dell’adesione ovvero dalla data di ricezione della stessa da parte della SGR o del Distributore, se successiva - per recedere senza l’applicazione di costi di recesso e senza dover indicare il motivo. Il recesso dovrà essere comunicato alla SGR o al Distributore con lettera raccomandata A/R o PEC.

Se al momento dell’adesione fuori sede o tramite tecniche di comunicazione a distanza avrai dato il tuo consenso all’immediata esecuzione dell’iscrizione al Fondo, nel caso in cui tu richiedi il recesso, il Fondo provvederà a liquidare la tua posizione utilizzando il valore unitario della quota del comparto determinato, con le modalità previste dall’art. 10 del Regolamento del Fondo, il giorno di valorizzazione successivo alla data di ricezione della comunicazione del recesso da parte di Euregio Plus SGR o del Distributore.

I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

Euregio+ ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo) contenente un aggiornamento sull’ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Euregio+ mette inoltre a tua disposizione, nell’area riservata del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Euregio+ telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria ai recapiti che trovi nell’intestazione del presente documento.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PENSPLAN PROFII devono essere presentati in forma scritta e possono essere indirizzati a:

EUREGIO PLUS SGR S.P.A.
Funzione di Compliance
Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano

oppure trasmesso all’indirizzo euregioplus@pec.it (indicando l’oggetto “reclamo all’attenzione della Funzione di Compliance”) ovvero rivolti ai soggetti incaricati della raccolta delle adesioni.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP (www.covip.it)

DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II ‘Le informazioni integrative’**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a PENSPLAN PROFII (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di PENSPLAN PROFII.
- altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).




Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall’area pubblica del sito web (www.fondopensioneprofi.com/documenti, nella sezione “Documentazione di offerta”). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la Guida introduttiva alla previdenza complementare


PensPlan profi


Partner di | von:  Pensplan
Centrum

Fondo Pensione Aperto
Iscritto all’Albo COVIP al n. 147
Istituito in Italia da Euregio Plus SGR S.p.A.



 Passaggio Duomo, 15
39100 Bolzano (BZ)

 Tel.: 0471 068 700
Fax: 0471 068 766

 profi@euregioplus.com
fondoprofi@pec.it

 www.fondopensioneprofi.com

SCHEDA ‘I COSTI’

In vigore dal 25/11/2024

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PENSPLAN PROFi, 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 DELLA FASE DI ACCUMULO

Tipologia di costo ⁽¹⁾	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none"> Spese di adesione 	30,00 €, da versare in unica soluzione all’atto dell’adesione
<ul style="list-style-type: none"> Spese da sostenere durante la fase di accumulo: <ul style="list-style-type: none"> Direttamente a carico dell’aderente: <ul style="list-style-type: none"> Commissione a copertura delle spese amministrative ⁽²⁾ Contributo di solidarietà a garanzia di progetti di microfinanza e sostegno finanziario di iniziative tramite lo strumento del crowdfunding ^{(2) (3)} Indirettamente a carico dell’aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei) ⁽⁴⁾: <ul style="list-style-type: none"> Ethical Life High Growth Ethical Life Growth Ethical Life Balanced Growth Ethical Life Conservative 	<p>17,00 €, per ogni anno solare di permanenza nel Fondo, prelevata al 31 gennaio di ogni anno dalla posizione individuale degli aderenti. La prima commissione sarà prelevata dal primo contributo. La commissione è dovuta per intero anche in caso di permanenza al Fondo per periodi inferiori all’intera annualità.</p> <p>Per gli aderenti residenti nella Regione Trentino-Alto Adige, tenuto anche conto di quanto previsto dal Decreto del Presidente della Regione Trentino–Alto Adige, n. 75 del 7 ottobre 2015 e successive modifiche o integrazioni, è prevista in via generale la riduzione a 5,00 € della commissione di cui al presente punto</p> <p>3,00 € per ogni anno solare di permanenza nel Fondo, prelevata al 31 gennaio di ogni anno dalla posizione individuale degli aderenti. Il primo contributo sarà prelevato dal primo versamento</p> <p>1,35% del patrimonio su base annua 1,10% del patrimonio su base annua 1,00% del patrimonio su base annua 0,80% del patrimonio su base annua</p>



Tipologia di costo ⁽¹⁾	Importo e caratteristiche
▪ Ethical Life Short Term	0,70% del patrimonio su base annua
• Spese per l’esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell’operazione):	
• Anticipazione	Non previste
• Trasferimento	10,00 €
• Riscatto	Non previste
• Riallocazione della posizione individuale ⁽⁵⁾	10,00 €
• Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
• Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	50,00 € per l’apertura della pratica
• Spese e premi per prestazioni accessorie:	PENSPLAN PROFİ non contempla prestazioni accessorie
<p>⁽¹⁾ Per particolari categorie di soggetti aderenti sono offerte agevolazioni di costo. Maggiori informazioni sulla misura dell’agevolazione sono disponibili nelle Schede collettività consultabili sul sito web del Fondo o, nel caso di adesione collettiva, presso il datore di lavoro. Le spese indicate nel presente documento sono pertanto da intendersi come importi massimi applicabili.</p>	
<p>⁽²⁾ Agli iscritti al Fondo che entro la fine dell’anno in corso non abbiano compiuto i 18 anni non viene richiesto il pagamento delle spese annue direttamente a carico dell’aderente a copertura delle spese amministrative e viene concessa l’esenzione dal contributo annuo di solidarietà.</p>	
<p>⁽³⁾ I contributi di solidarietà versati annualmente dai partecipanti di cui all’art. 8, comma 1), lettera b.1), paragrafo (II) del Regolamento confluiscono in un conto corrente indisponibile a garanzia di progetti di microfinanza e sostegno finanziario di iniziative tramite lo strumento del crowdfunding (finanziamento collettivo). La decisione in merito alle iniziative è in capo a Banca Popolare Etica che direttamente o tramite altro soggetto da questa individuato gestisce le operazioni connesse alla microfinanza e promuove le iniziative sostenute tramite crowdfunding. La SGR informerà i partecipanti in merito a tali iniziative mediante apposita comunicazione che potrà anche essere inserita nel “Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo”.</p>	
<p>⁽⁴⁾ 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>⁽⁵⁾ Agli iscritti al Fondo che entro la fine dell’anno in corso raggiungano la fascia di età attribuita ad un intervallo “<i>Life cycle</i>” non viene richiesto il pagamento delle spese per la riallocazione della posizione individuale (vedere a tal proposito il titolo “Proposte di investimento” del documento “Informazioni chiave per l’aderente”).</p>	

L’INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)


Al fine di fornire un’indicazione sintetica dell’onerosità dei comparti di PENSPLAN PROFI, 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 tutte le forme pensionistiche complementari utilizzando gli stessi criteri definiti nella ‘Nota metodologica per il calcolo dell’indicatore sintetico dei costi’ stabilita dalla COVIP.


Per le adesioni su base collettiva o in caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti, la misura dell’indicatore è riportata nell’apposita Scheda collettività.

	<i>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)</i>
	AVVERTENZA: <i>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)</i>

ISC PER ADERENTI NON RESIDENTI IN REGIONE TRENTINO-ALTO ADIGE

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Ethical Life High Growth	2,498%	1,785%	1,579%	1,447%
Ethical Life Growth	2,240%	1,525%	1,319%	1,186%
Ethical Life Balanced Growth	2,137%	1,421%	1,215%	1,082%
Ethical Life Conservative	1,931%	1,214%	1,007%	0,874%
Ethical Life Short Term	1,828%	1,110%	0,903%	0,770%
	AVVERTENZA: <i>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</i>			

ISC PER ADERENTI RESIDENTI IN REGIONE TRENTINO-ALTO ADIGE

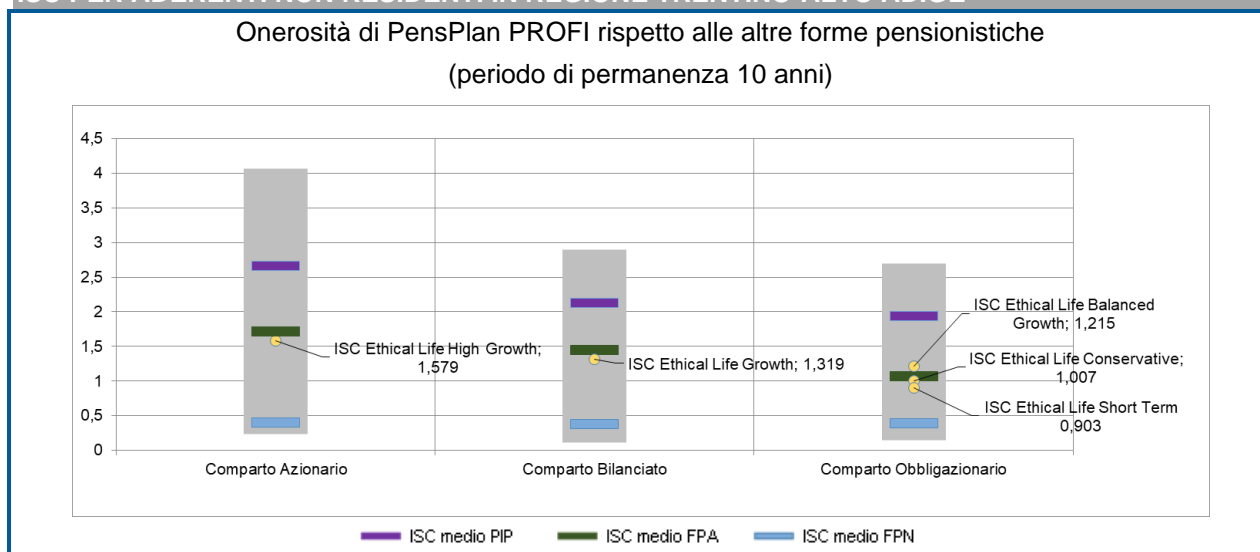
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Ethical Life High Growth	2,169%	1,622%	1,492%	1,423%
Ethical Life Growth	1,910%	1,362%	1,232%	1,162%
Ethical Life Balanced Growth	1,807%	1,259%	1,128%	1,058%
Ethical Life Conservative	1,600%	1,051%	0,920%	0,850%
Ethical Life Short Term	1,497%	0,947%	0,816%	0,746%
	AVVERTENZA: <i>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</i>			

Per consentirti di comprendere l’onerosità dei comparti, nel grafico seguente l’ISC di ciascun comparto di PENSPLAN PROFÍ 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.

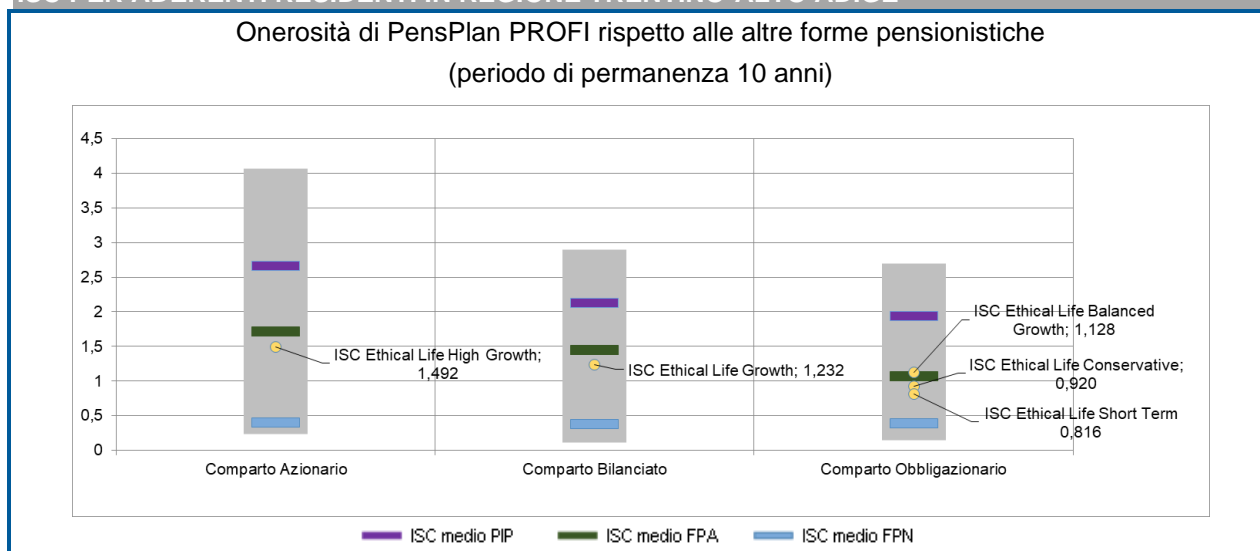
L’onerosità di PENSPLAN PROFÍ è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l’ISC minimo e massimo dei comparti dei 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.

ISC PER ADERENTI NON RESIDENTI IN REGIONE TRENTINO-ALTO ADIGE



ISC PER ADERENTI RESIDENTI IN REGIONE TRENTINO-ALTO ADIGE



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 DELLA 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 i seguenti caricamenti per spese di pagamento rendita (già comprese nei coefficienti di trasformazione indicati nell’allegato al Regolamento del Fondo):

- caricamento di gestione dell’1,00% calcolato sul premio unico di polizza;
- caricamento di erogazione dell’1,25% calcolato sull’annualità della rendita;
- caricamento di seguito indicato, sulla base alla periodicità da te scelta:
 - 0,00% della rendita annua (periodicità annuale);
 - 0,25% della rendita annua (periodicità semestrale);
 - 0,45% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

I contratti di rendita sono collegati ad una specifica gestione interna separata (FOREVER), e prevedono l’applicazione di un costo; più precisamente, il rendimento annuo attribuito alla rendita è pari al rendimento realizzato da FOREVER moltiplicato per l’aliquota di partecipazione pari al 90%; il rendimento così calcolato non può comunque risultare superiore al rendimento realizzato da FOREVER diminuito di 1,00 punto.

Considerato che il valore iniziale della rendita assicurata è stato calcolato riconoscendo in via anticipata il tasso di interesse del 0% annuo composto (tasso tecnico), la misura annua di rivalutazione si ottiene scontando per il periodo di un anno al suddetto tasso di interesse la differenza fra il rendimento annuo attribuito ed il medesimo tasso.



Per saperne di più, consulta il Documento sulle rendite, disponibile sul sito web di Euregio+ ([www.fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/Documento Rendite.pdf](http://www.fondopensioneprofi.com/sites/default/files/materiali/documentazione/Offerta/Documento_Rendite.pdf))