

# ARCA PREVIDENZA

## Fondo Pensione Aperto

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 26

SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 2 novembre 2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente ad ARCA PREVIDENZA 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 ad ARCA PREVIDENZA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

### Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo (1)	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	65€ 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	6€, 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) (2):	
<b>comparto Obiettivo TFR</b>	1,26% del patrimonio su base annua
<b>comparto Rendita Sostenibile</b>	1,20% del patrimonio su base annua
<b>comparto Crescita Sostenibile</b>	1,26% del patrimonio su base annua
<b>comparto Alta Crescita Sostenibile</b>	1,44% del patrimonio su base annua
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	20€
Trasferimento	20 € In caso di trasferimento di importi fino a 5.000 euro lordi non sarà applicata la commissione di euro 20.
Riscatto	20 €
Riallocazione della posizione individuale	5 €
Riallocazione del flusso contributivo	5 €
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.

(1) 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.

La commissione di euro 65 a carico dell'aderente non sarà applicata alle adesioni in forma individuale attivate mediante l'utilizzo della card "Arca Futura".

(2) 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, compenso dell'organismo di sorveglianza, per la parte di competenza del comparto.

In caso di investimento in OICR non collegati, sui Comparti potranno gravare ulteriori commissioni di gestione (e/o di incentivo) applicate dagli OICR sottostanti nella misura massima del 2,50%.

## 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 di investimento 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.

Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nella apposita Scheda collettività.

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%

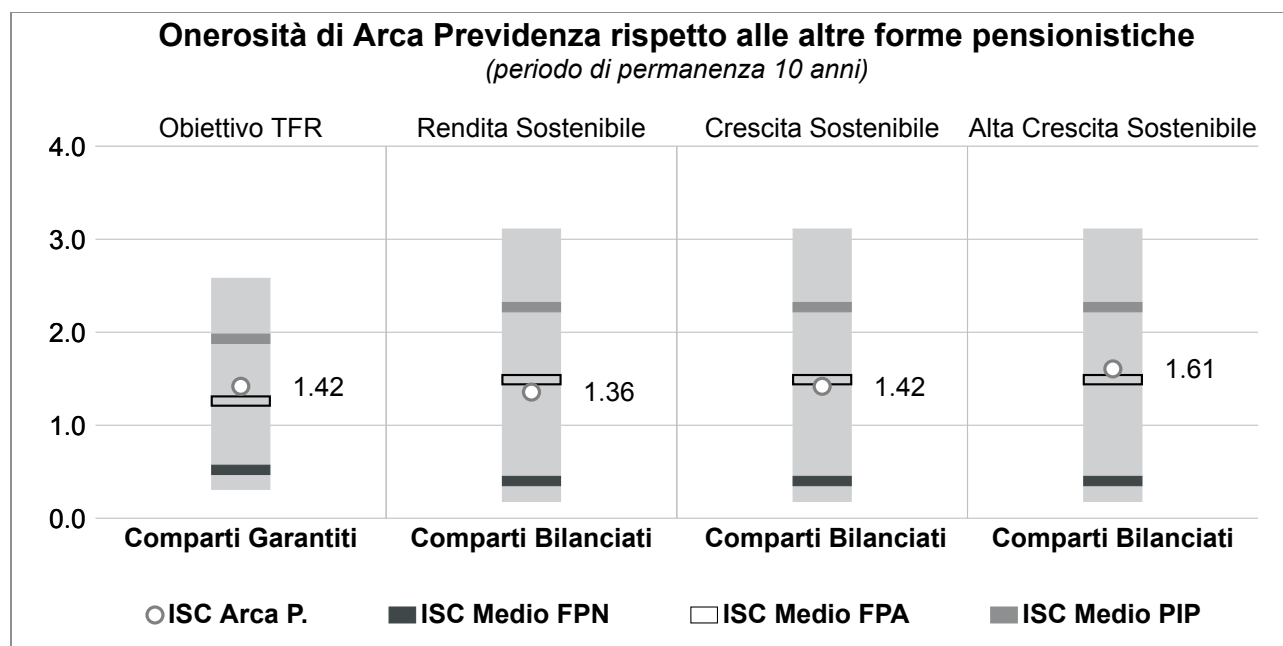
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

È 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 euro).

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. 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

I valori sotto riportati sono rilevati al 31.12.2019.



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)).