

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 27/03/2025)

PARTE I – ‘LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L’ADERENTE’

Athora Italia S.p.A. è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa



SCHEDA 'I COSTI'

(in vigore dal 15/04/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a ATHORA FUTURO 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 ⁽¹⁾

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
• Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente	
FONDI INTERNI:	
▪ FONDO INTERNO ATHORA FUTURO AZIONARIO	2,10% del patrimonio su base annua
▪ FONDO INTERNO ATHORA FUTURO FLESSIBILE	1,80% del patrimonio su base annua
GESTIONE SEPARATA:	
▪ GESTIONE SEPARATA ATHORA ITALIA - LINEA VALORE	1,20% trattenuto dal rendimento annuo della Gestione
	Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 3,00%, per ogni 0,1% intero superiore il valore trattenuto di 1,20% sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 25
– Trasferimento verso altre forme pensionistiche	€ 30
– Riscatto	non previste
– Riallocazione della posizione individuale	non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) ⁽²⁾	€ 5 (su ciascuna rata erogata)
Spese e premi per prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria:	
Capitale aggiuntivo caso morte	Il costo della copertura è incluso nella Commissione applicata ai Fondi Interni riportata nelle "Spese indirettamente a carico dell'aderente".
⁽¹⁾ 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 PIP, per la parte di competenza del comparto.	
⁽²⁾ Sulla eventuale Posizione individuale destinata alla RITA ancora in gestione, continueranno ad essere applicate le spese indirettamente a carico dell'Aderente.	

L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di ATHORA FUTURO 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.

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).



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).

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Athora Linea Valore	1,90%	1,58%	1,52%	1,50%
ATHORA FUTURO AZIONARIO	2,50%	2,18%	2,12%	2,10%
ATHORA FUTURO FLESSIBILE	2,20%	1,88%	1,82%	1,80%

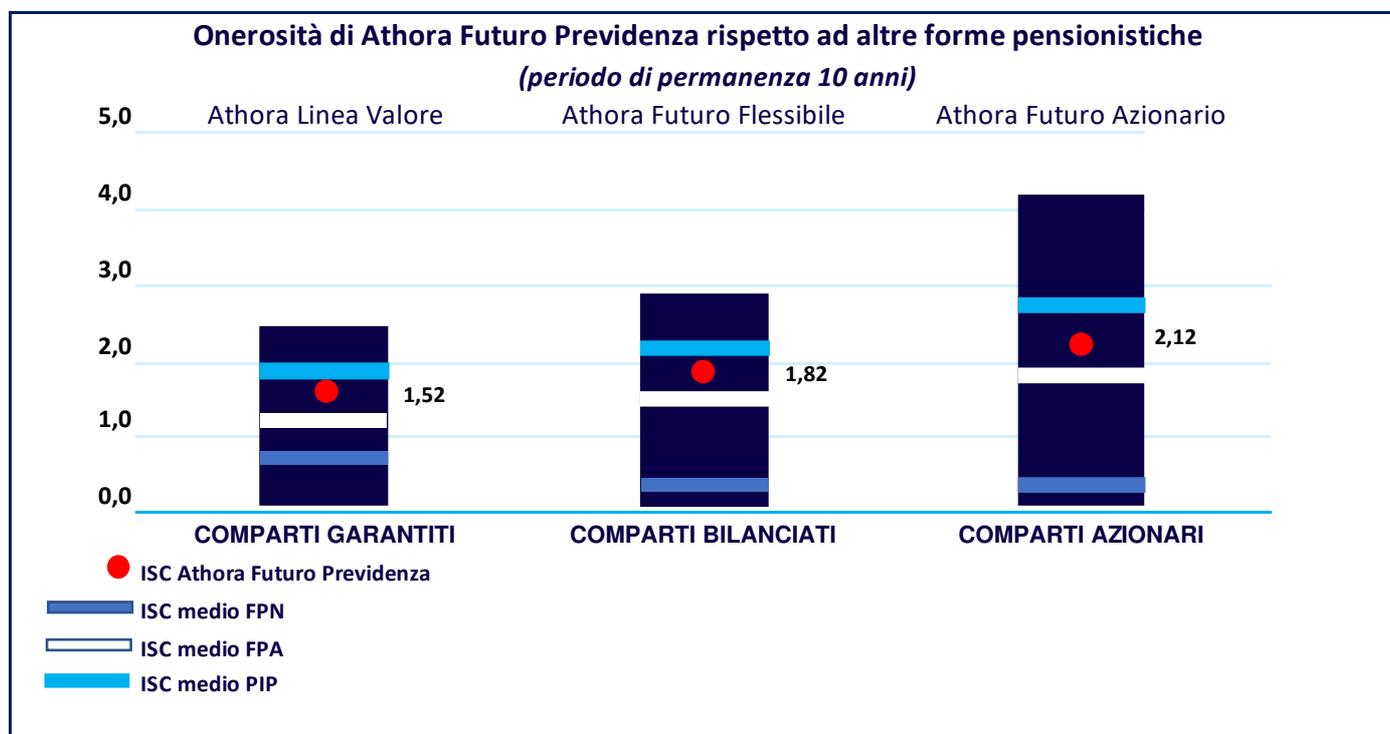


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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



COVIP mette a disposizione sul proprio sito il Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I COSTI NELLA FASE DI EROGAZIONE

Al momento dell'accesso al pensionamento il capitale maturato sulla posizione individuale viene trasferito nella Gestione Separata **ATHORA ITALIA - LINEA VALORE** e convertito in rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita pari all'1,25%. Se la rendita viene pagata frazionata in rate

semestrali, trimestrali o mensili, ai coefficienti di conversione vengono applicati:

- 1,00% se la periodicità è semestrale;
- 1,50% se la periodicità è trimestrale;
- 2,00% se la periodicità è mensile.

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 fisso, in termini di rendimento trattenuto, pari allo 0,75% ed uno variabile in caso performance della Gestione Separata sopra al 3,00%, come sotto specificato.

▪ GESTIONE SEPARATA ATHORA ITALIA - LINEA VALORE	0,75% trattenuto dal rendimento annuo della Gestione
	Qualora il rendimento della gestione separata sia pari o superiore al 3,00%, per ogni 0,1% intero superiore il valore trattenuto di 0,75% sopra definito è incrementato di 0,03 punti percentuali.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.Athora.it).