



**C.B.A. VITA S.p.A. COMPAGNIA DI BANCHE E ASSICURAZIONI PER LE ASSICURAZIONI SULLA VITA**  
Sede e Direzione: 20124 Milano - Via Vittor Pisani n. 13 - Tel.: 02/676120 - Fax: 02/676120598 - [segreteria@pec.cbavita.com](mailto:segreteria@pec.cbavita.com)  
- [www.cbavita.com](http://www.cbavita.com) - Capitale Sociale Euro 38.537.146,00 i.v. - C.F./P. IVA e numero d'iscrizione 10288130155 del Reg. Imprese di Milano R.E.A. n. MI -1363580 - Autorizzata con D.M. n. 19336 del 22.5.1992 (G.U. 127 del 1.6.1992) e con Provvedimento ISVAP n. 633 del 28.7.1997 (G.U.181 del 5.8.1997) per Infortuni e malattie ed iscritta alla Sezione I dell'Albo delle Imprese n. 1.00106. Società con unico azionista, facente parte del Gruppo "HDI Assicurazioni" iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al n. 015, soggetta all'attività di Direzione e Coordinamento della HDI Assicurazioni S.p.A.

*CBA PREVIDENZA - Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo  
- Fondo Pensione - iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5001*

**SCHEDA DEI COSTI**  
(in vigore dal 01/06/2017)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a CBA 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 a CBA Previdenza, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione <sup>(1)</sup>	€ 25, prelevate all'atto dell'adesione dal primo contributo versato
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Direttamente a carico dell'Aderente</li><li>Indirettamente a carico dell'Aderente <sup>(2)</sup>: Gestione Separata CBA APPRODO Fondo interno CBA ORIZZONTE 30 Fondo interno CBA ORIZZONTE 60</li></ul>	Non previste  1,20%, su base annua, trattenuti dal rendimento conseguito dalla gestione 1,80% del patrimonio del Fondo, su base annua 2,00% del patrimonio del Fondo, su base annua
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>Anticipazione</li><li>Trasferimento</li><li>Riscatto</li><li>Riallocazione della posizione individuale</li><li>Riallocazione del flusso contributivo</li></ul>	€ 25 € 25 € 25 € 25 Non prevista
<b>Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria:</b>	0,10% sui contributi versati, prelevate all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi.

<sup>(1)</sup> Non ne è prevista la restituzione in caso del recesso entro 30 gg dalla conclusione del contratto.

<sup>(2)</sup> Oltre alle commissioni sopra riportate, sul rendimento della Gestione Separata e sul patrimonio dei Fondi e possono gravare unicamente 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 della singola Linea di investimento.

In caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti, nonché di adesione dei dipendenti della Compagnia, le spese sopra indicate sono applicate in misura ridotta, secondo quanto previsto nelle singole convenzioni.

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di CBA Previdenza, è riportato per ciascuna linea 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.

Indicatore sintetico dei costi per linea di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Separata CBA APPRODO <sup>(1)</sup>	1,94%	1,37%	1,25%	1,21%
Fondo interno CBA ORIZZONTE 30	2,57%	2,00%	1,88%	1,84%
Fondo interno CBA ORIZZONTE 60	2,80%	2,23%	2,11%	2,07%
Costo della prestazione accessoria per premiorienza, compreso nell'indicatore per ciascuna linea di investimento	0,069%	0,034%	0,018%	0,005%

**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.

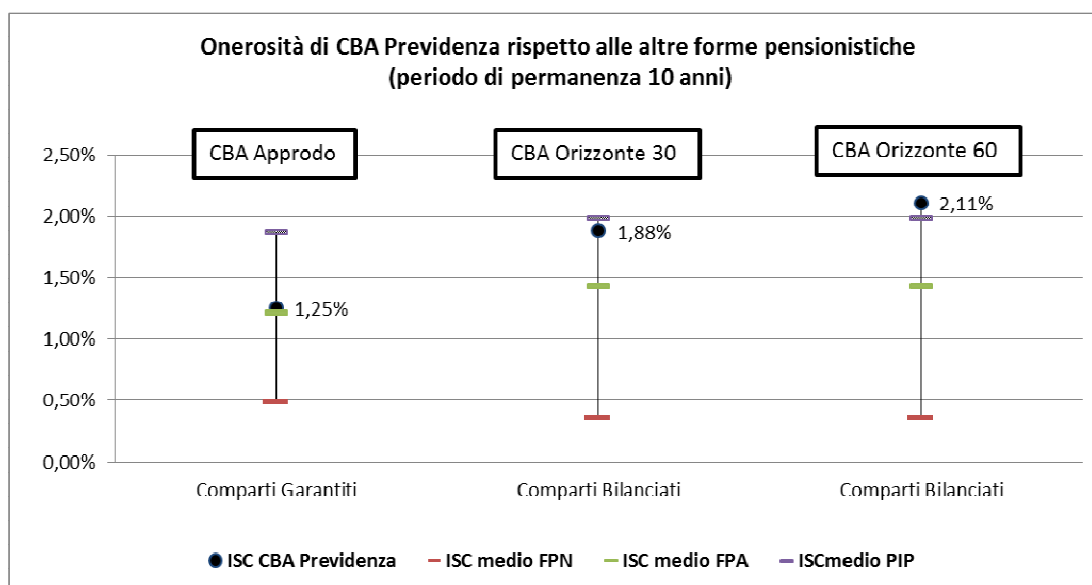
<sup>(1)</sup> L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.

E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. 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)

Al fine di consentire di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di CBA 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 CBA 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.



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))