

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.p.A.

FONDO PENSIONE PREESISTENTE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1056

Istituito in Italia



Piazza del Calendario, 3 – 20126 Milano



+39 02 4024 2432



Mail: info@fondopensionedb.it

Pec: Fondopensione.db@actaliscertymail.it



www.fondopensionedb.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 23/05/2024)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK 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 24/05/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A, 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	Quota annua prelevata dalle contribuzioni di gennaio nella misura prevista da accordo sindacale. Attualmente l'accordo del 22 luglio 2010 prevede l'addebito complessivo di € 400.000 (rivalutati triennialmente) suddiviso in parti uguali per ciascun aderente in servizio. €48 su base annua per i soggetti fiscalmente a carico, prelevati mensilmente dalla posizione con rate di pari importo. € 120 su base annua per chi ha perso i requisiti di partecipazione ma ha deciso di mantenere la propria posizione individuale presso il Fondo, prelevati mensilmente dalla posizione, con rate di pari importo.
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO	0,50% a titolo di commissione di gestione annua da applicare al rendimento della gestione separata relativa alla polizza 110500, la sola in grado di accogliere contributi.
✓ COMPARTO BILANCIATO PRUDENTE	0,09% del patrimonio su base annua per commissione di gestione (2) 0,03% del patrimonio su base annua per commissione depositario 0,004% del patrimonio per commissione amministrativa

✓ COMPARTO BILANCIATO ETICO	<p>18.000 € in cifra fissa su base annua a titolo di commissioni di gestione (3)</p> <p>0,03% del patrimonio su base annua per commissione depositario</p> <p>0,005% del patrimonio per commissione amministrativa</p>
✓ COMPARTO AZIONARIO	<p>0,13% del patrimonio su base annua per commissione di gestione (2)</p> <p>0,03% del patrimonio su base annua per commissione depositario</p> <p>0,005% del patrimonio per commissione amministrativa</p>
<p>• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):</p>	
– 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)	€ 10 (su ciascuna rata erogata) a titolo di commissione amministrativa
<p>⁽¹⁾ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti 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. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.</p> <p>⁽²⁾ È prevista una commissione di incentivo del 10% da applicare al rendimento addizionale prodotto dal portafoglio al netto delle commissioni rispetto al relativo benchmark.</p> <p>⁽³⁾ Il Gestore si impegna a retrocedere trimestralmente al Fondo Pensione una quota parte delle commissioni di gestione annue gravanti sugli OICR (limitatamente a quelli promossi da ETICA sgr S.p.A.), pari al 62% delle stesse, fino ad un massimo dell'1% delle commissioni di gestione annue gravanti sugli OICR.</p>	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A, 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.



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).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
COMPARTO ASSICURATIVO GARANTITO ¹	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
COMPARTO BILANCIATO PRUDENTE	0,13%	0,13%	0,13%	0,13%
COMPARTO BILANCIATO ETICO ²	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%
COMPARTO AZIONARIO	0,17%	0,17%	0,17%	0,17%

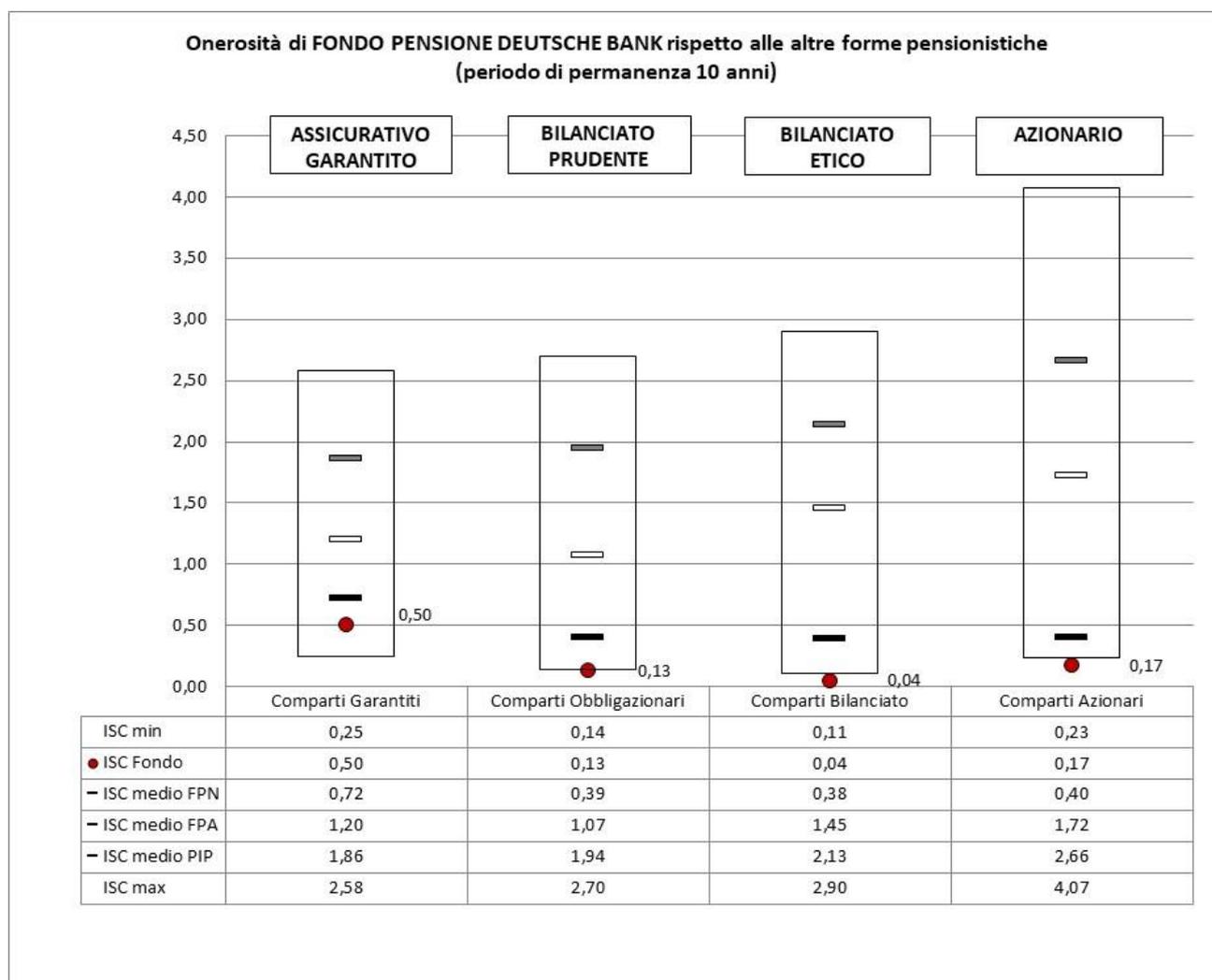


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A 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 FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A 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.



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

¹ Polizza 110500

² L'indicatore è rappresentato al netto delle commissioni di gestione che gravano sul comparto in cifra fissa e non in termini percentuali

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 che incorpora un caricamento per spese di pagamento. L'importo del costo di caricamento dipende dal Comparto di provenienza e dalla tipologia di rendita scelta, secondo lo schema riportato in basso; tale caricamento non si differenzia in base alla periodicità da te scelta.

Comparto di provenienza	Tipologia rendita	Caricamento sul premio	Spese di erogazione rendita	Caricamento complessivo
Garantito	Vitalizia; certa; reversibile; con caso morte	0,00%	1,25%	1,25%
	Con maggiorazione in caso di autosufficienza	0,00%	1,50%	1,50%
Altri comparti	Vitalizia; certa; reversibile; con caso morte	0,25%	1,25%	1,50%
	Con maggiorazione in caso di autosufficienza	0,25%	1,50%	1,75%

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, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,00%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA DEUTSCHE BANK S.P.A (www.fondopensionedb.it).