FONDO PENSIONE
MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Piazza Salimbeni n.3 – 53100 Siena
0577294373
info@fondopensionemps.it
fondopensionemps@postacert.gruppo.mps.it
www.fondopensionemps.it

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA

Iscritto all'Albo tenuto dal COVIP con il n. 1643

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 28/05/2025*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 23/05/2025*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA, 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:	
✓ *LINEA GARANTITA*	- 0,04% a titolo di commissione amministrativa.(2)
✓ *LINEA SICUREZZA*	- 0,08% a titolo di commissione di gestione sul patrimonio su base annua; - 0,04% a titolo di commissioni di gestione su sottoscrizione strumenti di Private Markets - Nel mandato sottoscritto con il Gestore Eurizon Capital è inoltre prevista una commissione in caso di over-performance che corrisponde al 10% del differenziale positivo registrato su base annua tra il rendimento ottenuto dal gestore e quello del benchmark di riferimento determinato con applicazione del criterio High Water Mark; - 0,04% a titolo di commissione amministrativa.

✓ *LINEA PROGRESSIONE*	- 0,06 % a titolo di commissione di gestione sul patrimonio su base annua; - 0,05% a titolo di commissioni di gestione su sottoscrizione strumenti di Private Markets; - Nel mandato sottoscritto con i Gestori Candriam, Generali e Goldman Sachs è inoltre prevista una commissione in caso di over-performance, sul differenziale positivo registrato su base annua tra il rendimento ottenuto dal gestore e quello del benchmark di riferimento determinato con applicazione del criterio High Water Mark; - 0,04% a titolo di commissione amministrativa.
✓ *LINEA ESPANSIONE*	- 0,07% a titolo di commissione di gestione sul patrimonio su base annua; - 0,08% a titolo di commissione di gestione su sottoscrizione strumenti di Private Markets - Nel mandato sottoscritto con Azimut è inoltre prevista una commissione in caso di over-performance, sul differenziale positivo registrato su base annua tra il rendimento ottenuto dal gestore e quello del benchmark di riferimento determinato con applicazione del criterio High Water Mark; - 0,04% a titolo di commissione amministrativa.

• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– 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)	Non previste

(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.

(2) AXAMPS Assicurazioni Vita S.p.A. dichiara ogni anno il tasso di rivalutazione da riconoscere agli assicurati, ottenuto sottraendo 0,55% dal rendimento realizzato dalla Gestione Speciale MPV. La Compagnia garantisce comunque un tasso annuo minimo di rivalutazione del 2,25%. Pertanto, in presenza di rendimenti inferiori al 2,80%, come nel 2024 e per effetto del rendimento minimo garantito, la trattenuta a favore della Compagnia non opera.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA, 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:** É 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
LINEA GARANTITA	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%
LINEA SICUREZZA	0,17%	0,17%	0,17%	0,17%
LINEA PROGRESSIONE	0,16%	0,16%	0,16%	0,16%
LINEA ESPANSIONE	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%

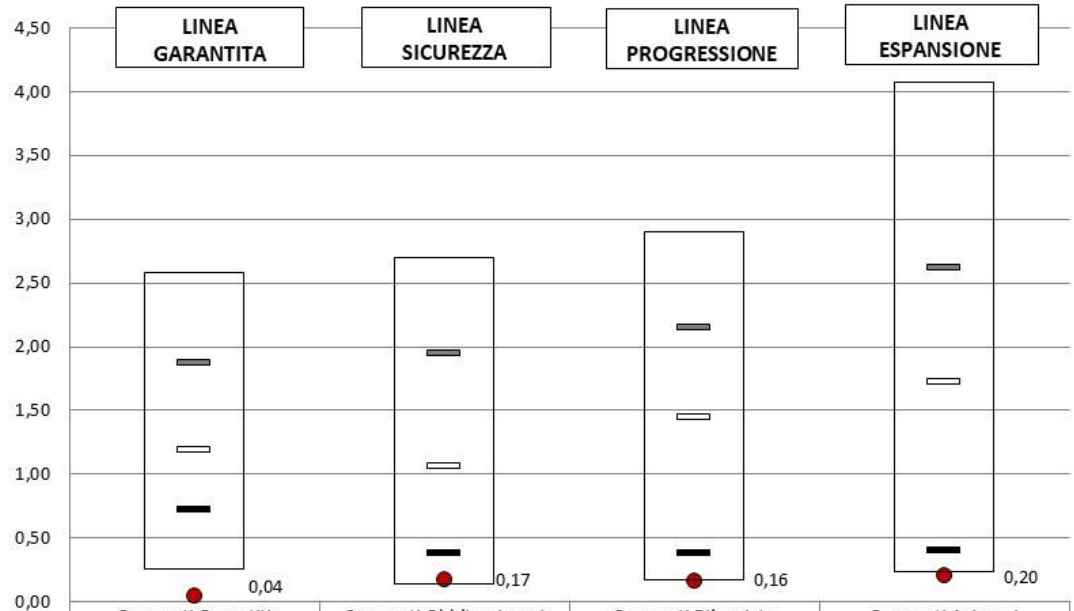
***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA 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 MONTE DEI PASCHI DI SIENA 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.

Onerosità di FONDO PENSIONE MONTE DEI PASCHI DI SIENA rispetto alle altre forme pensionistiche(periodo di permanenza 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Obbligazionari	Comparti Bilanciato	Comparti Azionari
ISC min	0,26	0,14	0,17	0,23
● ISC Fondo	0,04	0,17	0,16	0,20
– ISC medio FPN	0,71	0,37	0,37	0,40
– ISC medio FPA	1,18	1,06	1,44	1,72
– ISC medio PIP	1,87	1,94	2,14	2,61
ISC max	2,58	2,70	2,90	4,07

*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 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 rendita:

- 0,75% della rendita annua (periodicità annuale);
- 0,75% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 0,75% della rendita annua (periodicità mensile).

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

Le modalità di rivalutazione della rendita prevedono che entro il 31/3 di ogni anno la Compagnia dichiari il rendimento da attribuire agli assicurati, ottenuto moltiplicando il rendimento indicato nel regolamento della gestione separata per l'aliquota di partecipazione fissata nella misura del 92%. La misura annua di rivalutazione è uguale al rendimento attribuito, diminuito del rendimento minimo trattenuto dalla Compagnia, che non potrà essere inferiore allo 0,75%.

Per saperne di più, consulta il ***Documento sulle rendite****, disponibile sul sito web del Fondo* www.fondopensionemps.it.