

FONDO PENSIONE PER I DIPENDENTI IBM

SOGGETTO CON PERSONALITA' GIURIDICA
Fondo pensione complementare a capitalizzazione
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1117

SCHEDA DEI COSTI

(In vigore dal 01/01/2017)

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

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
Spese di adesione aderenti ordinari	Non previste
Spese di adesione e partecipazione aderenti differiti e fiscalmente a carico	Quota annuale, per permanenza nel fondo per almeno 6 mesi, per contributo spese di 30€ prelevati annualmente dalla posizione individuale, se capiente, accantonata presso il Fondo o attraverso bonifico effettuato da parte dell'Aderente o dal familiare fiscalmente a carico. La quota per contributo spese è stabilita dal CdA.
SPESE DA SOSTNERE DURANTE LA FASE DI ACCUMULO	
Direttamente a carico degli aderenti	Non previste
INDIRETTAMENTE A CARICO DEGLI ADERENTI CON PRELIEVO ANNUALE/MENSILE	
COMPARTO	SPESA
ASSICURATIVO	Caricamento: 1,00% su ogni versamento mensile Prelievo annuale sul patrimonio pari a 0,30 punti percentuale del rendimento annuale calcolato sui capitali consolidati al 31.12.2012 e 0,50 punti percentuale del rendimento annuale calcolato sui capitali versati dal 01.01.2013 Commissione di OVER PERFORMANCE: per rendimenti lordi tra il 4,0% e il 4,19%, un centesimo di punto percentuale assoluto. Per ogni incremento di rendimento di un decimo di punto percentuale assoluto la commissione si incrementa di un centesimo di punto percentuale assoluto
OBBLIGAZIONARIO	Commissione annua riconosciuta al Gestore finanziario: 0,15% fino a 5mio€ di patrimonio (0,14% o 0,13% per valori di patrimonio eccedenti rispettivamente 5mio€ e 20mio€) Commissione annua riconosciuta alla banca depositaria: 0,04% del patrimonio con un minimo di 2.000€ + 450€ (più IVA) per la custodia.
AZIONARIO	Commissione annua riconosciuta al Gestore finanziario: 0,24% del patrimonio. Commissione annua riconosciuta alla banca depositaria: 0,04% del patrimonio con un minimo di 2.000€ + 450€ (più IVA) per la custodia.
SPESE PER L'ESERCIZIO DI PREROGATIVE INDIVIDUALI (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
ANTICIPAZIONI	Non previste
RISCATTI	Non previste
TRASFERIMENTI	Non previste
TRASFERIMENTI AL COMPARTO ASSICURATIVO DA ALTRO COMPARTO FINANZIARIO O DA ALTRO FONDO A GESTIONE FINANZIARIA	Caricamento: 0,50% sul patrimonio trasferito

Spese di gestione: le spese di gestione, come stabilito dall'accordo sindacale e dallo Statuto sono a carico delle aziende aderenti sulla base del numero dei loro dipendenti aderenti al Fondo alla data del 30.11 di ogni anno.

Come già anticipato nella tabella riportata sopra, le spese amministrative relative agli aderenti differiti e relative ai familiari fiscalmente a carico sono stabilite annualmente dal CdA e trattenute nel corso dell'anno (entro il mese di luglio) prelevandole, di norma, dal rendimento dell'anno precedente.

L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità del Fondo, è riportato per ciascun comparto 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 di calcolo stabilita dalla COVIP.

COMPARTO	2 ANNI	5 ANNI	10 ANNI	35 ANNI
GARANTITO ASSICURATIVO	1,19%	0,84%	0,68%	0,55%
OBBLIGAZIONARIO	0,14%	0,07%	0,03%	0,01%
AZIONARIO	0,19%	0,09%	0,05%	0,01%

ATTENZIONE: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi 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).

