



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 01/01/2019)

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 partecipazione aderenti differiti	Quota annuale, per permanenza nel fondo per almeno 6 mesi, per contributo spese di 120€ per i dirigenti e 60€ per le altre qualifiche. Le spese sono prelevate annualmente dalla posizione individuale, se capiente, accantonata presso il Fondo.
Spese di adesione e partecipazione aderenti fiscalmente a carico	Quota annuale per contributo spese di € 60 per Aderenti Fiscalmente a carico di Dirigenti e 30€ per Aderenti fiscalmente a carico di impiegati e quadri. Le spese, a partire dal secondo anno (quelle relative al primo sono versate dall'Aderente principale) sono prelevate annualmente dalla posizione individuale.
SPESE DA SOSTENERE 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: 0,05% su ogni versamento mensile Prelievo annuale sul patrimonio pari a 0,40 punti percentuale del rendimento annuale calcolato sui capitali consolidati alla fine dell'anno Commissione di OVER PERFORMANCE: per rendimenti lordi oltre il 2,5% per ogni incremento di rendimento di un decimo di punto percentuale assoluto la commissione si incrementa di un centesimo di punto percentuale assoluto
AZIONARIO	Commissione annua riconosciuta al Gestore finanziario: 0,24% del patrimonio. Commissione di Performance fees: 10% sul delta positivo con il bcmk Commissione annua riconosciuta alla banca depositaria: 0,04% del patrimonio + 500€ (più IVA) per la custodia (si precisa che il costo di 500€ è su tutto il patrimonio e non per singolo aderente).
SPESE PER L'ESERCIZIO DI PREROGATIVE INDIVIDUALI (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
ANTICIPAZIONI	Non previste
RISCATTI (compreso trattamento RITA)	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 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	0,61%	0,59%	0,58%	0,57%
AZIONARIO	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%

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).

Confronto dell'indicatore sintetico dei costi con gli indicatori di settore

Per ciascun comparto viene di seguito fornita una rappresentazione grafica che mette a confronto l'ISC del comparto con i valori di ISC dei comparti della stessa categoria di tutti i fondi pensione negoziali (il nostro Fondo è Preesistente ma per espressa indicazione di COVIP viene messo in confronto con essi; pertanto il valore minimo su azionario e obbligazionario sono più alti dei nostri minimi). Nei grafici viene rappresentato come l'ISC di ciascun comparto (evidenziato con una barra di colore blu) si colloca rispetto al valore dell'ISC più basso (ISC minimo), più alto (ISC massimo) e medio (ISC medio) dei comparti di tutti i fondi pensione negoziali della medesima categoria.

