FPDDI

FONDO PENSIONE NEGOZIALE PRESISTENTE

PER I DIPENDENTI E DIRIGENTI IBM
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1117

Istituito in Italia

Via Roma, 15 20054 Segrate (MI)
022134000; 022138948; 022139787;
fax 0226955173

dipendenti@fondopensioneibm.it
fondodipibm@pec-pmi.it

www.fondopensioneibm.it

Nota informativa per i potenziali aderenti

(*depositata presso la COVIP il 31/03/2023*)

Parte I "Le informazioni chiave per l'aderente"

FPDDI è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda "I costi" (*in vigore dal 01/01/2023*)

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. 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 di partecipazione aderenti:** - **Che lavorano presso aziende non socie.** - **In quiescenza.**	Quota annuale per contributo spese con permanenza nel fondo per almeno 6 mesi: (a) 120 € per i dirigenti (b) 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: (a) 60 € per Aderenti Fiscalmente a carico di Dirigenti (b) 30 € per Aderenti fiscalmente a carico di impiegati e quadri. A partire dal secondo anno (quelle relative al primo sono versate dall'Aderente principale), le spese sono prelevate annualmente dalla posizione individuale.
• **Spese di partecipazione aderenti ex fiscalmente a carico.**	Si tratta di aderenti precedentemente iscritti come fiscalmente a carico che iniziano la propria attività lavorativa modificando il proprio status nel Fondo. Quota annuale per contributo spese: (a) 30 € per aderente nei primi dieci anni di permanenza in questo status (b) 60 € oltre il decimo anno
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate mensilmente sul versato):	
✓ *Assicurativo*	Caricamento: **0,05%** su ogni versamento mensile. Prelievo annuale sul patrimonio: **0,58** punti percentuali del rendimento annuale su gestioni separate GESAV, RISPAV e EUROFORTE RE; **1,20** punti percentuali (decrescente di 0,20 p.p. all'anno) su GENRIS. **Commissione di OVER PERFORMANCE**: per rendimenti lordi oltre il **2,0%** per ogni incremento di un decimo di punto la commissione si incrementa di un centesimo di punto assoluto.
✓ *Azionario*	**Commissione annua riconosciuta al Gestore finanziario: 0,24**% del patrimonio. **Commissione di Performance** fees: **10%** sul delta positivo con il benchmark. **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):	
– Anticipazione	Non Previste
– Trasferimento	Non Previste
– trasferimenti all'assicurativo da altro comparto finanziario o da altro fondo a gestione finanziaria	0,50% sul patrimonio trasferito
– 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 sono descritti nella tabella sopra indicata e non soggetti a conguagli. Si precisa che le aziende socie contribuiscono alle spese amministrative sostenute per la gestione del Fondo attraverso versamenti forfettari su base periodica ricorrente.	

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del Fondo, 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).*

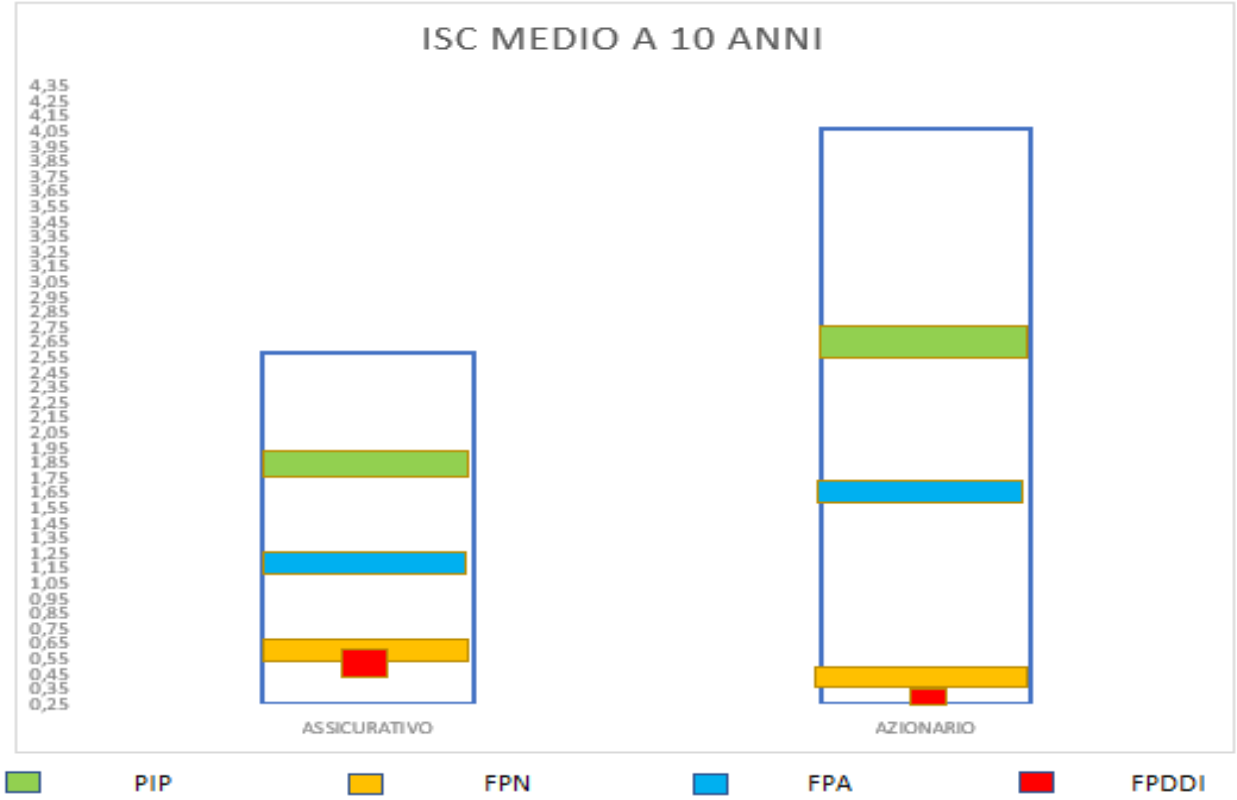
Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
Assicurativo	0,61%	0,59%	0,58%	0,57%
Azionario	0,29%	0,29%	0,29%	0,29%

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 del Fondo è confrontato con l'ISC minimo, medio e massimo 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.

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).*

I costi nella fase di erogazione della rendita

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora il costo di conversione in rendita:

- 1,23% (rendita vitalizia immediata, reversibile, certa 5 e 10 anni e contro-assicurata);
- 1,48% (rendita vitalizia LTC con raddoppio in caso di non autosufficienza).

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 allo 0,50% più commissione di over performance pari a 0,02 punti ogni 0,10 punti di rendimento (della gestione RENDIGEN) superiore al 2%.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FPDDI (www.fondopensioneibm.it).*