

# FONDO PENSIONE FONDENERGIA

## FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI DEL SETTORE ENERGIA

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 2

### SCHEDA DEI COSTI (in vigore al 30/05/17)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a FONDENERGIA 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 a FONDENERGIA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella fase di accumulo (1)																																		
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche																																	
Spese di adesione	€ 15,49 di cui € 3,60 a carico del lavoratore ed € 11,89 a carico dell'azienda. Da versare con la prima contribuzione.																																	
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>																																		
Direttamente a carico dell'aderente	€ 18 annui prelevati dai versamenti mensili nella misura di € 1,50 mensili (per le contribuzioni superiori ad € 10 mensili).																																	
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):																																		
- <i>Garantito</i>	0,2464% del patrimonio su base annua																																	
- <i>Bilanciato</i>	0,1692% del patrimonio su base annua																																	
- <i>Dinamico</i>	0,1528% del patrimonio su base annua																																	
<p><i>Per i mandati dei comparti Bilanciato e Dinamico sono previste commissioni di incentivo, calcolate mensilmente e liquidate al termine del mandato, tenuto conto dei risultati cumulati in tutto il periodo, nel seguente modo:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o (per il gestore del rischio) sull'incremento percentuale, se positivo, del rapporto rendimento/rischio del comparto, rispetto al parametro di riferimento.</li> <li>o (per tutti gli altri gestori), in ragione della differenza fra il risultato della gestione e il risultato del benchmark.</li> </ul> <p><i>La commissione d'incentivo non può superare una percentuale del patrimonio affidato in gestione (cd. max fee cap). Le commissioni per ciascun gestore sono le seguenti:</i></p>																																		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">gestori del Bilanciato</th> <th style="text-align: center;">commissione fissa</th> <th style="text-align: center;">commissione di incentivo</th> <th style="text-align: center;">max (fee cap)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>ANIMA</b></td> <td style="text-align: center;">0,125%</td> <td rowspan="8" style="text-align: center; vertical-align: middle;">10%</td> <td style="text-align: center;">0,30%</td> </tr> <tr> <td><b>EDRAM</b></td> <td style="text-align: center;">0,185%</td> <td style="text-align: center;">0,30%</td> </tr> <tr> <td><b>HSBC</b></td> <td style="text-align: center;">0,07%</td> <td style="text-align: center;">0,15%</td> </tr> <tr> <td><b>PIONEER</b></td> <td style="text-align: center;">0,09%</td> <td style="text-align: center;">0,15%</td> </tr> <tr> <td><b>DEUTSCHE BANK</b></td> <td style="text-align: center;">0,14%</td> <td style="text-align: center;">0,30%</td> </tr> <tr> <td><b>PIMCO</b></td> <td style="text-align: center;">0,195%</td> <td style="text-align: center;">0,30%</td> </tr> <tr> <td><b>BNP</b></td> <td style="text-align: center;">0,10%</td> <td style="text-align: center;">0,18%</td> </tr> <tr> <td><b>EURIZON</b></td> <td style="text-align: center;">0,06%</td> <td style="text-align: center;">0,18%</td> </tr> <tr> <td><b>SSGA gestore del rischio</b></td> <td style="text-align: center;">0,01%</td> <td style="text-align: center;">0,10%</td> <td style="text-align: center;">0,02%</td> </tr> </tbody> </table>		gestori del Bilanciato	commissione fissa	commissione di incentivo	max (fee cap)	<b>ANIMA</b>	0,125%	10%	0,30%	<b>EDRAM</b>	0,185%	0,30%	<b>HSBC</b>	0,07%	0,15%	<b>PIONEER</b>	0,09%	0,15%	<b>DEUTSCHE BANK</b>	0,14%	0,30%	<b>PIMCO</b>	0,195%	0,30%	<b>BNP</b>	0,10%	0,18%	<b>EURIZON</b>	0,06%	0,18%	<b>SSGA gestore del rischio</b>	0,01%	0,10%	0,02%
gestori del Bilanciato	commissione fissa	commissione di incentivo	max (fee cap)																															
<b>ANIMA</b>	0,125%	10%	0,30%																															
<b>EDRAM</b>	0,185%		0,30%																															
<b>HSBC</b>	0,07%		0,15%																															
<b>PIONEER</b>	0,09%		0,15%																															
<b>DEUTSCHE BANK</b>	0,14%		0,30%																															
<b>PIMCO</b>	0,195%		0,30%																															
<b>BNP</b>	0,10%		0,18%																															
<b>EURIZON</b>	0,06%		0,18%																															
<b>SSGA gestore del rischio</b>	0,01%	0,10%	0,02%																															
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">gestori del Dinamico</th> <th style="text-align: center;">commissione fissa</th> <th style="text-align: center;">commissione d'incentivo</th> <th style="text-align: center;">max (fee cap)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Candriam</b></td> <td style="text-align: center;">0,09%</td> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;">10,00%</td> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;">0,20%</td> </tr> <tr> <td><b>Credit Suisse</b></td> <td style="text-align: center;">0,09%</td> </tr> <tr> <td><b>SSGA gestore del rischio</b></td> <td style="text-align: center;">0,01%</td> <td style="text-align: center;">0,10%</td> <td style="text-align: center;">0,02%</td> </tr> </tbody> </table>		gestori del Dinamico	commissione fissa	commissione d'incentivo	max (fee cap)	<b>Candriam</b>	0,09%	10,00%	0,20%	<b>Credit Suisse</b>	0,09%	<b>SSGA gestore del rischio</b>	0,01%	0,10%	0,02%																			
gestori del Dinamico	commissione fissa	commissione d'incentivo	max (fee cap)																															
<b>Candriam</b>	0,09%	10,00%	0,20%																															
<b>Credit Suisse</b>	0,09%																																	
<b>SSGA gestore del rischio</b>	0,01%	0,10%	0,02%																															
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):																																		
Anticipazione	€ 23 costo all'erogazione																																	
Riallocazione della posizione individuale	€ 10 costo del cambio comparto																																	
Registrazione vincoli	€ 18 per ogni contratto di finanziamento registrato																																	
Spese da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria	Nei paragrafi successivi sono rappresentati gli ambiti contrattuali di applicazione ed i costi.																																	
<p>(1) Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti 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 una 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 iscritti.</p>																																		

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDENERGIA, 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 stabilita dalla COVIP.

### Indicatore sintetico dei costi (%)

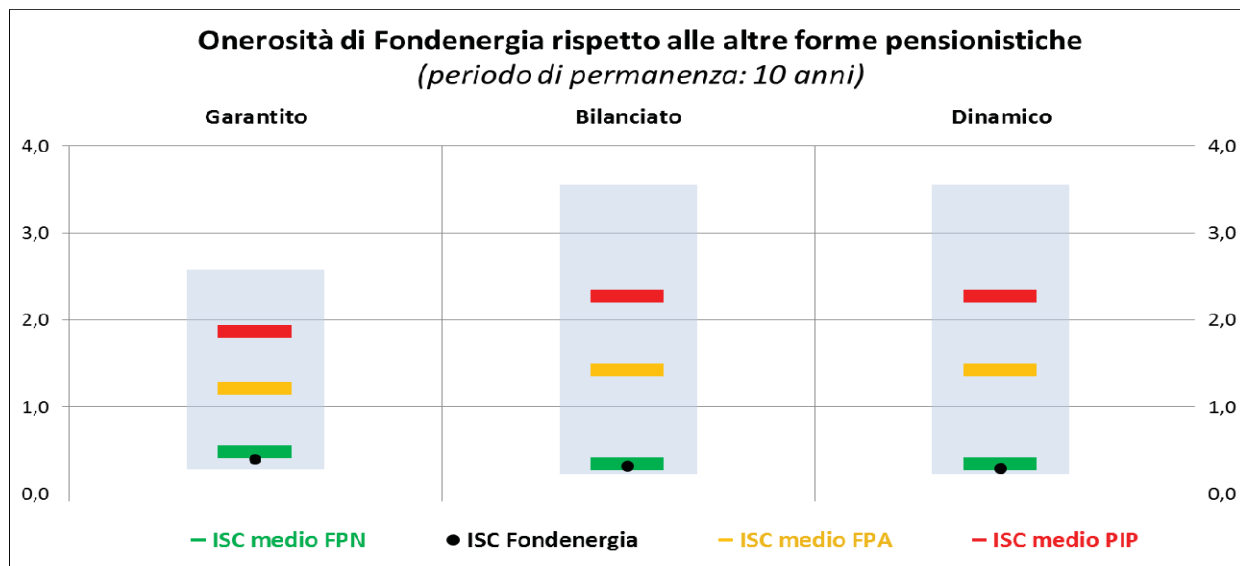
Comparto	ANNI DI PERMANENZA			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	0,80	0,51	0,39	0,29
Bilanciato	0,72	0,43	0,31	0,21
Dinamico	0,71	0,41	0,29	0,19

E' 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)

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDENERGIA è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di FONDENERGIA 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.



a

Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).