Fondenergia
Miglioriamo la nostra vita

FONDO PENSIONE NEGOZIALE PER I LAVORATORI DEL SETTORE ENERGIA

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

Istituito in Italia

Via Benedetto Croce, 6 – 00142 Roma

+39 06 5964931

info@fondenergia.it
fondenergia@pec.net
privacy@fondenergia.it

www.fondenergia.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 24/03/2025*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 01/07/2025*)

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. 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**	**€ 15**, di cui € 3 a carico del lavoratore e € 12 a carico dell'azienda, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
• **Spese di adesione per il familiare fiscalmente a carico**	**€ 15**, prelevati dal primo versamento
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	**€ 6** annui (max), prelevati sui versamenti mensili effettuati al Fondo tramite il datore di lavoro, nella misura di € 0,50 al mese (per le contribuzioni superiori ad € 10)
– Indirettamente a carico dell'aderente (contabilizzate mensilmente nel comparto di investimento scelto):	
✓ *Garantito*	**0,53%** del patrimonio su base annua
✓ *Bilanciato*	**0,20%** del patrimonio su base annua
✓ *Dinamico*	**0,22%** del patrimonio su base annua
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, nel seguente modo: • per i gestori Amundi, Candriam e Pimco del comparto Bilanciato e Azimut del comparto Dinamico, pari al 15%, in ragione della differenza fra il risultato della gestione ed il risultato del benchmark e non può superare lo 0,30% del patrimonio affidato in gestione. • per il gestore degli investimenti alternativi (private equity), pari all'8%, in ragione del CASH MULTIPLE, cioè del rapporto tra il valore del portafoglio, aumentato delle distribuzioni effettuate e dedotte le commissioni di gestione corrisposte dalla data di avvio e il valore complessivo delle risorse conferite in euro al gestore dalla data di avvio. I FIA in cui investe il Fondo prevedono commissioni di gestione e di incentivo differenziate per singolo Fondo.	
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– Anticipazione	**€ 23**
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	**€ 15** (su ciascuna rata erogata)
– Registrazione vincoli	**€ 18** (per ogni contratto di finanziamento)
• **Spese da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria**	Nei paragrafi successivi sono rappresentati gli ambiti contrattuali di applicazione ed i costi.

[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.

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'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
Garantito	0,76%	0,64%	0,60%	0,56%
Bilanciato	0,42%	0,30%	0,26%	0,22%
Dinamico	0,43%	0,31%	0,27%	0,24%

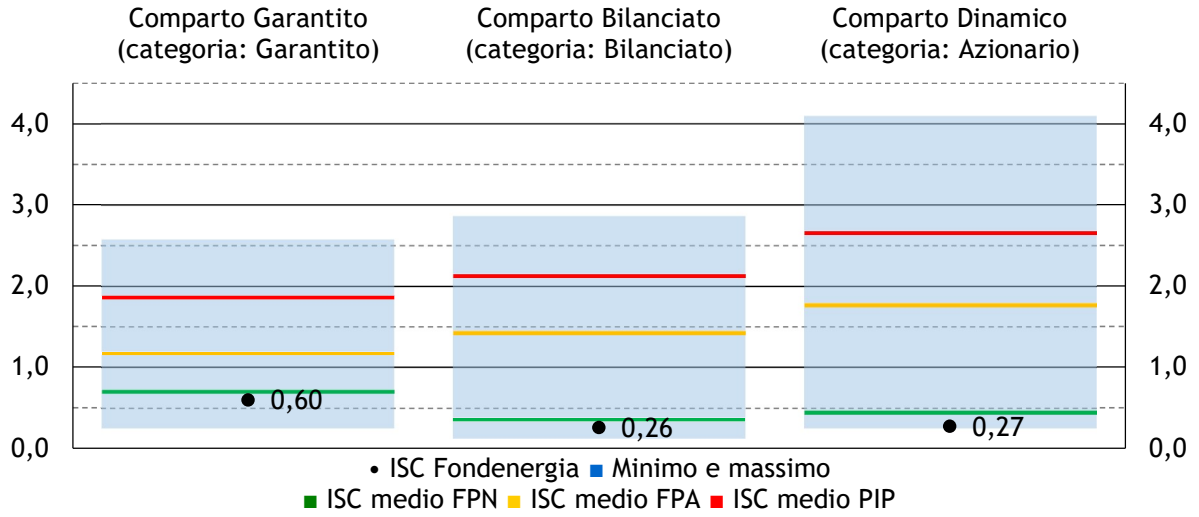
AVVERTENZA*: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDENERGIA 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 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.

Onerosità di Fondenergia rispetto alle altre forme pensionistiche

periodo di permanenza: 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

Dal momento del pensionamento, ti saranno invece imputati i costi previsti per l'erogazione della pensione complementare. Tieni comunque conto del fatto che i costi che graveranno su di te nella fase di erogazione dipenderanno dalla convenzione assicurativa che risulterà in vigore nel momento in cui accederai al pensionamento. Di seguito i costi attualmente applicati dalle convenzioni in essere.

COSTI	**UNIPOL (scadenza 09/02/2029)**	**GENERALI (scadenza 12/03/2029)**
caricamento sul premio unico	0,40%	-
commissione annua sulla gestione separata	0,50%	0,55%
costi di erogazione della rendita (in % della rata)	-	1,48%

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