

# FONDO PENSIONE FONDENERGIA

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

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

### SCHEDE DEI COSTI in vigore dal 15/05/2020

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 per il lavoratore	€ 15,00 di cui € 3,00 a carico del lavoratore ed € 12,00 a carico dell'azienda. Da versare con la prima contribuzione.
Spese di adesione per il familiare fiscalmente a carico	€ 15,00 prelevati dal primo versamento.
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	€ 12 annui prelevati dai versamenti mensili nella misura di € 1 al mese (per le contribuzioni superiori ad € 10 mensili).
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):	
- <b>Garantito</b>	0,26% del patrimonio su base annua
- <b>Bilanciato</b>	0,21% del patrimonio su base annua
- <b>Dinamico</b>	0,30% del patrimonio su base annua
<i>Per i mandati dei comparti Bilanciato e Dinamico sono previste commissioni di incentivo, calcolate mensilmente e liquidate entro il termine del mandato, tenuto conto dei risultati cumulati, nel seguente modo:</i>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>o per il gestore del rischio, pari allo 0,10%, calcolata sull'incremento percentuale, se positivo, del rapporto rendimento/rischio del comparti, rispetto al parametro di riferimento e non può superare una percentuale del patrimonio affidato in gestione;</li> <li>o per i gestori degli investimenti tradizionali (azioni ed obbligazioni), pari al 10%, in ragione della differenza fra il risultato della gestione ed il risultato del benchmark e non può superare una percentuale del patrimonio affidato in gestione;</li> <li>o 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.</li> </ul>	
<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
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata	€ 15 costo dell'erogazione di ogni singola rata
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	0,64	0,44	0,36	0,29
Bilanciato	0,59	0,39	0,31	0,24
Dinamico	0,67	0,48	0,40	0,34

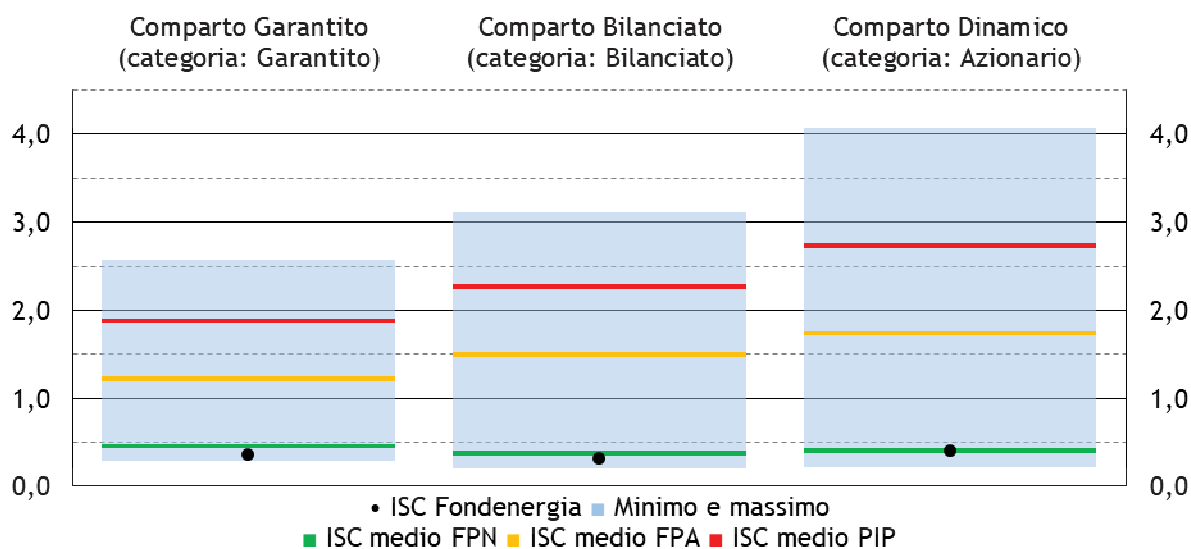
E' importante prestare attenzione all'**Indicatore sintetico dei costi** che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000)

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.

### Onerosità di Fondenergia rispetto alle altre forme pensionistiche periodo di permanenza: 10 anni



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)).