

Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 142

Scheda dei costi

Scheda dei costi

Costi nella fase di accumulo

Indicatore sintetico dei costi

PAGINA BIANCA

**FONDEMAIN - Fondo pensione complementare per i lavoratori operanti nel territorio
della Regione Autonoma Valle d'Aosta**
Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 142

SCHEDA DEI COSTI

(In vigore dal 19/10/2018)

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

Costi nella fase di accumulo (*)

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	<p>La quota di iscrizione ammonta a 8 € una tantum.</p> <p>Per i lavoratori dipendenti - di cui alle lettere a) e b), comma 1, dell'art. 5 "Destinatari" dello Statuto - tale importo viene ripartito pariteticamente tra datore di lavoro e lavoratore (4 euro ciascuno), da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione in aggiunta alla prima contribuzione.</p> <p>Per i lavoratori autonomi, i lavoratori parasubordinati e i soggetti fiscalmente a carico - di cui rispettivamente alle lettere c), d), e) dell'art. 5 "Destinatari" dello Statuto, comma 1 - tale importo è ad esclusivo carico dell'aderente e viene prelevato dalla prima contribuzione versata al Fondo.</p>
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	<p>La quota associativa annua ammonta a complessivi 16 € annui.</p> <p>Per i lavoratori dipendenti viene prelevata in forma frazionata dai contributi, con periodicità trimestrale.</p> <p>Per i lavoratori autonomi e i lavoratori parasubordinati, per i soggetti fiscalmente a carico e comunque per tutti gli aderenti per cui non fosse possibile prelevare tale quota dalla contribuzione, la stessa viene prelevata in un'unica soluzione annullando un numero corrispondente di quote in possesso dell'aderente.</p> <p>Tale quota associativa si applica anche agli aderenti che hanno convertito l'intera posizione in RITA e che non effettuano versamenti contributivi.</p>
Indirettamente a carico dell'aderente:	
- <i>Comparto garantito</i>	<p>0,41% del patrimonio su base annua:</p> <ul style="list-style-type: none"> - di cui per la gestione finanziaria: 0,35% del patrimonio su base annua; - di cui per la banca depositaria: 0,02% del patrimonio su base annua; - di cui per altri costi inerenti alla funzione finanza e al monitoraggio della gestione: 0,04% del patrimonio su base annua.
- <i>Comparto prudente</i>	<p>0,16% del patrimonio su base annua:</p> <ul style="list-style-type: none"> - di cui per la gestione finanziaria: 0,10% del patrimonio su base annua; - di cui per la banca depositaria: 0,02% del

- *Comparto dinamico*

- patrimonio su base annua;
 - di cui per altri costi inerenti alla funzione e al monitoraggio della gestione: 0,04% del patrimonio su base annua.
- 0,16% del patrimonio su base annua:
- di cui per la gestione finanziaria: 0,10% del patrimonio su base annua;
 - di cui per la banca depositaria: 0,02% del patrimonio su base annua;
 - di cui per altri costi inerenti alla funzione finanza e al monitoraggio della gestione: 0,04% del patrimonio su base annua.

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)

Anticipazione	12 euro
Trasferimento	12 euro
Riscatto	12 euro
Riallocazione posizione individuale (<i>switch</i>)	non previste
Rendita integrativa temporanea anticipata	3 euro per ogni rata trimestrale
Prestazione pensionistica ¹	non previste

(*): 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.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **FONDEMAIN**, 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.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto Garantito	1,08%	0,69%	0,56%	0,46%
Comparto Prudente	0,83%	0,43%	0,30%	0,20%
Comparto Dinamico	0,83%	0,43%	0,30%	0,20%

ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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 euro).

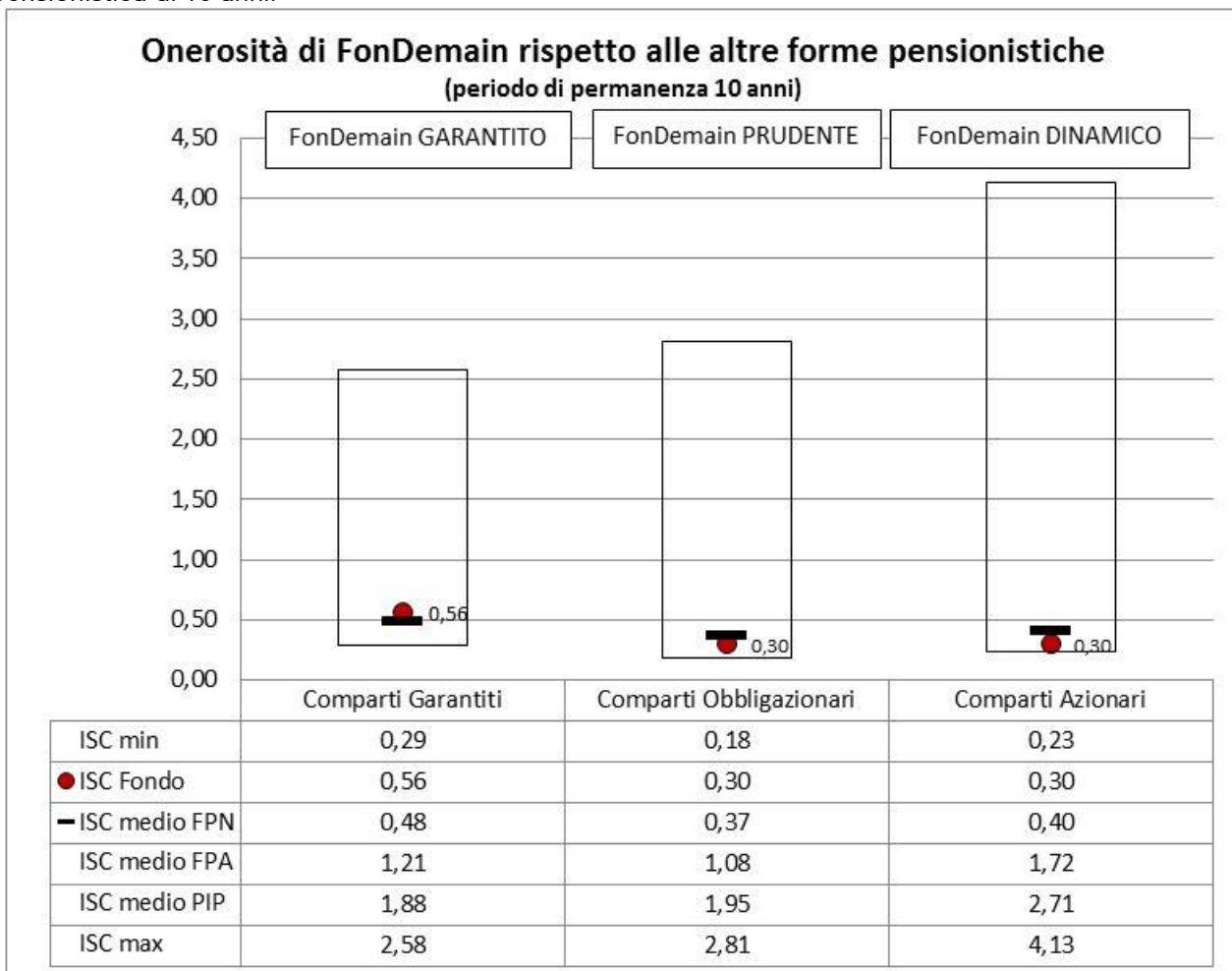
Per meglio comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di **FONDEMAIN** è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con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

L'onerosità di **FONDEMAIN** 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

¹ Per i caricamenti applicati dalla Compagnia di assicurazione per l'erogazione della prestazione pensionistica in forma di rendita, si rinvia a quanto indicato nel "Documento sulle rendite"

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.



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).