



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 01/07/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/03/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDEMAIN, 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
<ul style="list-style-type: none">Spese di adesione	<p>La quota di iscrizione ammonta a € 8 una tantum.</p> <p>Per gli aderenti lavoratori dipendenti - di cui alle lettere a), comma 1, dell'art. 5 "Destinatari e tipologie di adesione" dello Statuto - tale importo viene ripartito pariteticamente tra datore di lavoro e lavoratore (€ 4 ciascuno), da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione in aggiunta alla prima contribuzione.</p> <p>Per gli aderenti lavoratori autonomi, lavoratori parasubordinati e soggetti fiscalmente a carico - di cui rispettivamente alle lettere b) c), d) dell'art. 5 "Destinatari e tipologie di adesione" dello Statuto, comma 1 - tale importo è ad esclusivo carico dell'aderente e viene prelevato dalla prima contribuzione versata al Fondo.</p>
<ul style="list-style-type: none">Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
<ul style="list-style-type: none">Direttamente a carico dell'aderente	<p>La quota associativa annua ammonta a complessivi € 16 annui.</p> <p>Per gli aderenti lavoratori dipendenti - di cui alle lettere a), comma 1, dell'art. 5 "Destinatari e tipologie di adesione" dello Statuto - viene prelevata in forma frazionata dai contributi, con periodicità trimestrale.</p> <p>Per gli aderenti lavoratori autonomi, lavoratori parasubordinati e soggetti fiscalmente a carico - di cui rispettivamente alle lettere b), c), d) dell'art. 5 "Destinatari e tipologie di adesione" dello Statuto, comma 1 - e comunque per tutti gli aderenti per cui non fosse possibile prelevare tale quota dalla contribuzione, la stessa viene prelevata in un'unica soluzione.</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 (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
	0,50% del patrimonio su base annua:
✓ COMPARTO GARANTITO	- 0,06% commissioni di gestione finanziaria - 0,39% commissioni di garanzia - 0,02% commissioni di depositario - 0,03% commissioni per spese amministrative
	0,15% del patrimonio su base annua
✓ COMPARTO PRUDENTE	- 0,10% commissioni di gestione finanziaria - 0,02% commissioni di depositario - 0,03% commissioni per spese amministrative
	0,15% del patrimonio su base annua
✓ COMPARTO DINAMICO	- 0,10% commissioni di gestione finanziaria - 0,02% commissioni di depositario - 0,03% commissioni per spese amministrative
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	€ 12
– Trasferimento	€ 12
– Riscatto	€ 12
– Prestazione pensionistica	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale (<i>switch</i>)	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 3 (su ciascuna rata trimestrale erogata)
⁽¹⁾ <i>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. Laddove non ripartite nell'esercizio, le stesse vengono riscontate a esercizi successivi per le finalità indicate nella Nota integrativa al Bilancio e nella relativa relazione di gestione.</i>	

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'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: È 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 per i lavoratori dipendenti del settore privato e del settore pubblico

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
COMPARTO GARANTITO	1,17%	0,78%	0,65%	0,55%
COMPARTO PRUDENTE	0,81%	0,41%	0,28%	0,19%
COMPARTO DINAMICO	0,81%	0,41%	0,28%	0,19%



AVVERTENZA: 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.

Indicatore sintetico dei costi per i lavoratori autonomi, parasubordinati e soggetti fiscalmente a carico

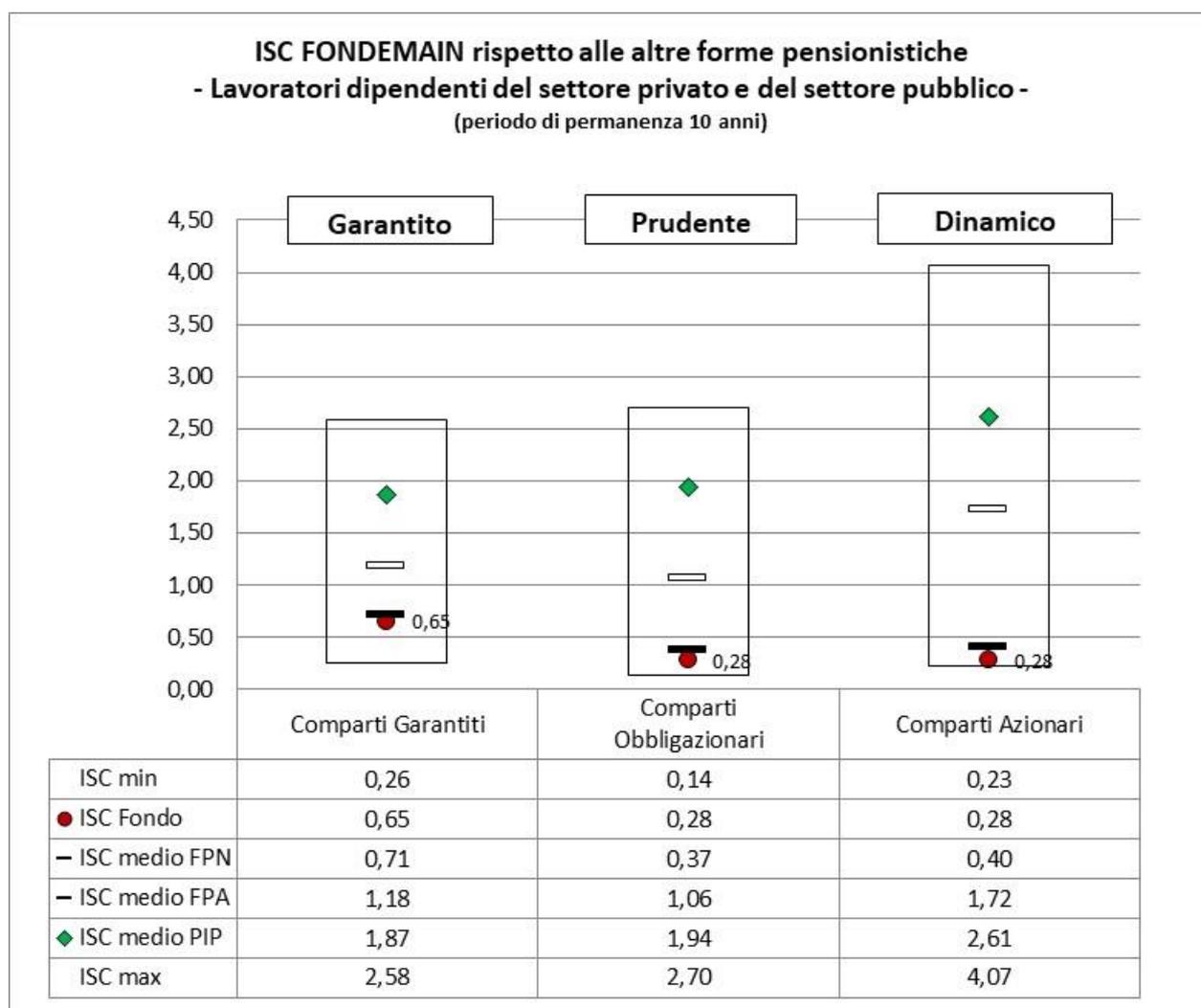
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
COMPARTO GARANTITO	1,23%	0,79%	0,65%	0,55%
COMPARTO PRUDENTE	0,87%	0,43%	0,28%	0,19%
COMPARTO DINAMICO	0,87%	0,43%	0,28%	0,19%



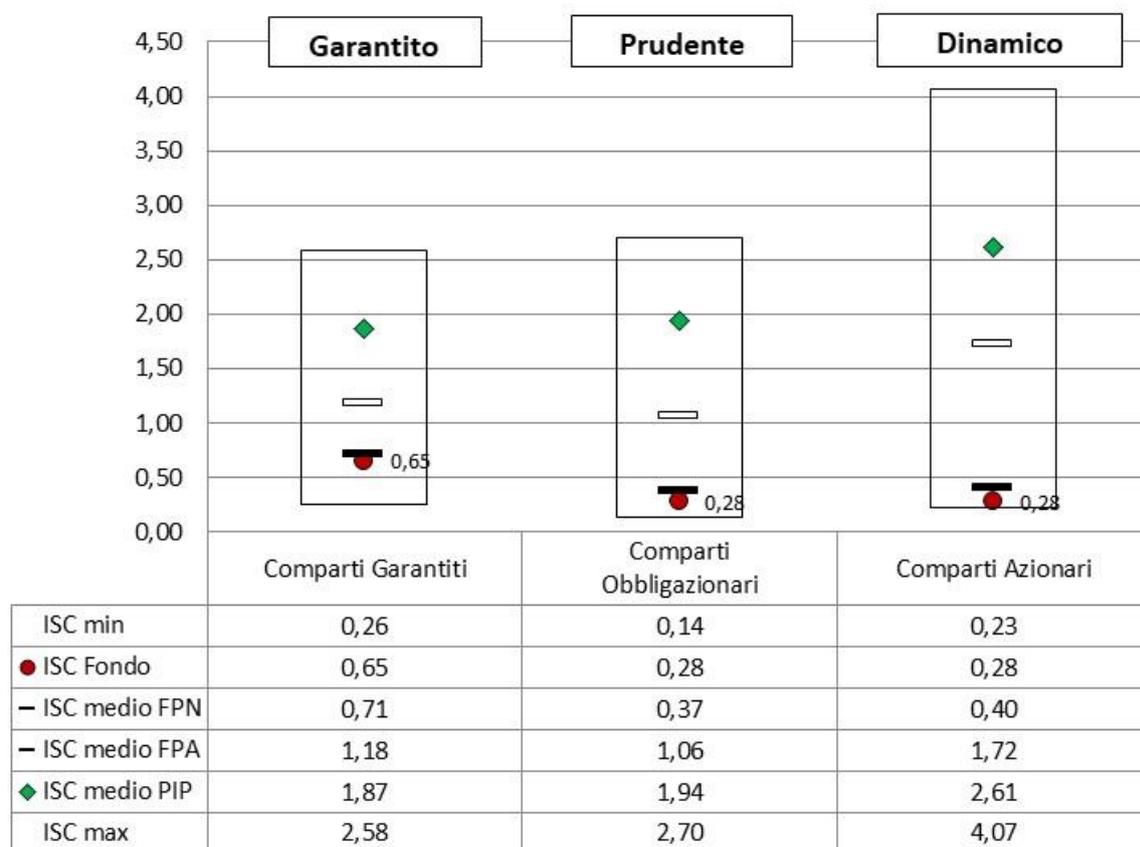
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di 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 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 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 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.



ISC FONDEMAIN rispetto alle altre forme pensionistiche
- Lavoratori autonomi, parasubordinati, fiscalmente a carico -
 (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

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento della rendita pari allo 0,4% del premio (montante iniziale).

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 all'0,50%.



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