



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

## SCHEDA DEI COSTI

(In vigore dal 02/08/2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a FOPADIVA 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 FOPADIVA, 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
<b>Spese di adesione</b>	<p>Per i lavoratori dipendenti di cui alle lettere a) e b), comma 1, dell'art. 5 "Destinatari" dello Statuto, la quota di iscrizione una tantum ammonta a 8 € (4 a carico del datore di lavoro e 4 a carico del lavoratore), da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione in aggiunta alla prima contribuzione.</p> <p>Per i lavoratori di cui alle lettere c) e d), comma 1, dell'art. 5 "Destinatari" dello Statuto (liberi professionisti e lavoratori parasubordinati), la quota di iscrizione una tantum ammonta a 8 € ad esclusivo carico del lavoratore, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione in aggiunta alla prima contribuzione.</p> <p>Ai soggetti fiscalmente a carico - di cui alla lettera e), comma 1, dell'art. 5 "Destinatari" dello Statuto - viene prelevato l'importo una tantum di 8 € dalla prima contribuzione versata al Fondo.</p>
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	La quota associativa annua ammonta a complessivi 16 € annui. Viene prelevata in forma frazionata dai contributi, con periodicità trimestrale. Per i liberi professionisti e i lavoratori parasubordinati, per i soggetti fiscalmente a carico, per gli aderenti taciti, per gli aderenti che versano il solo TFR al Fondo e per tutti gli altri 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.
Indirettamente a carico dell'aderente: (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei)	
- Comparto garantito	0,58% del patrimonio su base annua: - di cui per la gestione finanziaria: 0,56% del patrimonio su base annua; - di cui per la banca depositaria: 0,02% del patrimonio su base annua.
- Comparto prudente	0,17% del patrimonio su base annua: - di cui per la gestione finanziaria: 0,15% del

- Comparto dinamico	patrimonio su base annua; - di cui per la banca depositaria: 0,02% del patrimonio su base annua. 0,17% del patrimonio su base annua: - di cui per la gestione finanziaria: 0,15% del patrimonio su base annua; - di cui per la banca depositaria: 0,02% del patrimonio su base annua.
---------------------	---

<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	non previste
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	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 FOPADIVA, 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	1,10%	0,83%	0,72%	0,63%
Comparto Prudente	0,67%	0,41%	0,29%	0,21%
Comparto Dinamico	0,67%	0,41%	0,29%	0,21%

**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.

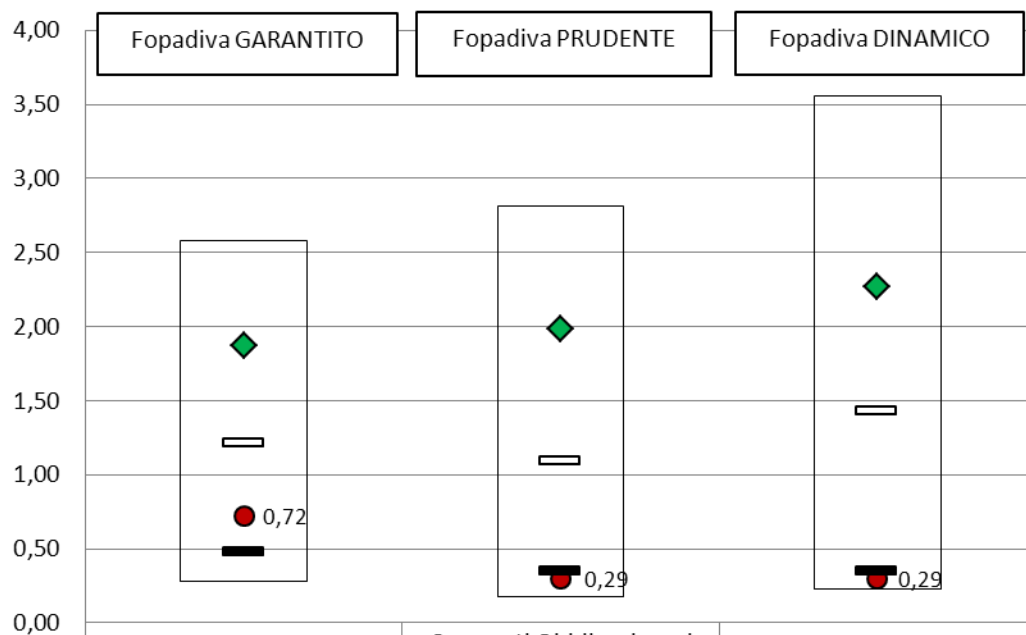
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FOPADIVA 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 FOPADIVA 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 FONDO PENSIONE rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Obbligazionari Misti	Comparti Bilanciati
ISC min	0,28	0,18	0,23
● ISC Fondo	0,72	0,29	0,29
— ISC medio FPN	0,48	0,35	0,35
= ISC medio FPA	1,21	1,09	1,43
◆ ISC medio PIP	1,87	1,98	2,27
ISC max	2,58	2,81	3,56

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)).