Iscritto all'Albo tenuto da COVIP con il numero 1221 - Istituito in Italia

Via di Val Cannuta, 182 - 00166 Roma 06.3688.1
info@fontedir.it - documenti@pec.fontedir.it
www.fontedir.it

NOTA INFORMATIVA PER I POTENZIALI ADERENTI

Depositata presso Covip in data 07/08/2024

PARTE I – LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE
Scheda 'I costi' (in vigore dal 10/06/2024)

Fontedir è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

I costi comportano una **diminuzione del valore della posizione e quindi della prestazione pensionistica**. E' pertanto necessario **confrontare** i costi previsti da Fontedir con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche complementari, prima dell'adesione al Fondo ed in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica.

Costi nella fase di accumulo(1)		
Tipologia		**Importo e caratteristiche**
Costi direttamente a carico dell'iscritto		
Adesione(2)		€ 0
Mantenimento della posizione in costanza di versamento aziendale		€ 0
Mantenimento della posizione in assenza di versamento aziendale		€ 120
Costi indirettamente a carico dell'iscritto		
► Comparto Assicurativo	Caricamento contributi	0,50% della contribuzione (3)
	Rendimento minimo trattenuto	0,40% del rendimento(4)
► Comparto Obbligazionario Misto	Caricamento contributi	€ 0
	Commissioni	0,18%, calcolata sul patrimonio
► Comparto Bilanciato	Caricamento contributi	€ 0
	Commissioni	0,18%, calcolata sul patrimonio
Costi per l'esercizio delle prerogative individuali		
Trasferimento		€ 0
Riscatto totale parziale		€ 0
Anticipazione		€ 0
Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA) - costo per rata		€ 10
Reintegro anticipazione		€ 0
Switch totale o parziale		€ 0
Variazione comparto/i investimento nuovi contributi		€ 0

(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.

(2) Al momento dell'adesione del familiare fiscalmente a carico l'iscritto versa Una Tantum l'importo di € 150 a copertura delle spese amministrative. Dal 2024, il Fondo applicherà una trattenuta annuale complessiva di € 20 sul primo versamento in favore del fiscalmente a carico.

(3) 0,25% in caso di spostamento dai comparti finanziari.

(4) Sui rendimenti superiori al 2,5% è aggiunta una commissione di overperformance del 20% sulla differenza, che non potrà eccedere il valore di 0,10%.

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Fontedir, 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 versi 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, è possibile consultare il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).

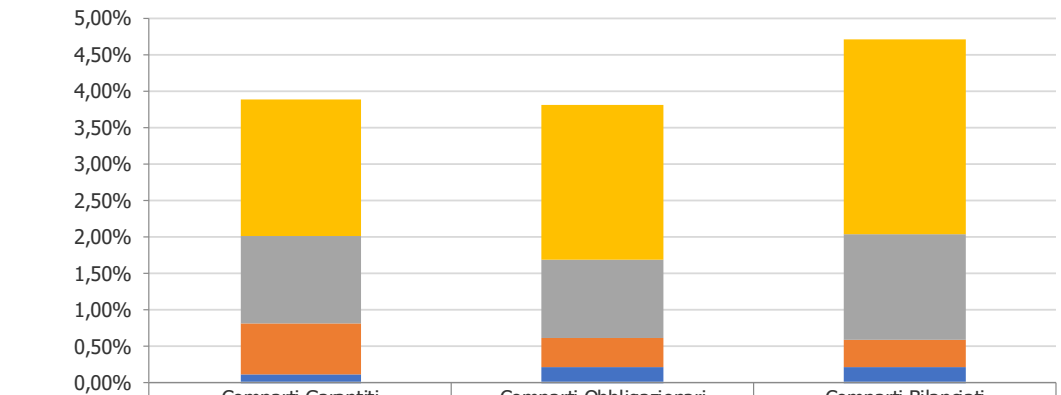
ISC	Combinazioni possibili			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
▶ Comparto Assicurativo	0,35%	0,18%	0,11%	0,04%
▶ Comparto Obbligazionario Misto	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%
▶ Comparto Bilanciato	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%

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

È 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 comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascuno comparto di Fontedir è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima, o più affine categoria 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 Fontedir è evidenziata nel grafico assieme ai 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 inoltre 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 Fontedir rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza di 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Obbligazionari	Comparti Bilanciati
ISC medio PIP	1,86%	2,13%	2,66%
ISC medio FPA	1,20%	1,07%	1,45%
ISC medio FPN	0,72%	0,39%	0,38%
ISC Fontedir	0,11%	0,22%	0,22%

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 può essere richiesto un trattamento di rendita la cui rata viene calcolata in base ai coefficienti di conversione che incorporano il caricamento per spese di rendita; che si differenzia in base alla periodicità scelta, come di seguito indicato:

periodicità annuale: 1% + 0,1% * 1 = 1,1%
periodicità semestrale: 1% + 0,1% * 2 = 1,2%
periodicità trimestrale: 1% + 0,1% * 4 = 1,4%
periodicità mensile: 1% + 0,1% * 12 = 2,2%

Ad ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

Per saperne di più, è possibile consultare il Documento sulle rendite, disponibile sul sito web di FONTEDIR (www.fontedir.it).