

Fondo Pensione Nazionale a Capitalizzazione per i Lavoratori delle Ferrovie dello Stato

(Iscritto all'albo tenuto dalla Covip con il n. 129)

SCHEMA DEI COSTI

(in vigore dal 01.6.2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a EUROFER 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 EUROFER, 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	5,16€, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione (versamento suddiviso in parti uguali tra lavoratore e azienda) nel caso di adesione conseguente al tacito conferimento del TFR, tali contributi vengono prelevati dalla quota TFR del lavoratore
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	13,20€ in cifra fissa, prelevate dal primo versamento di ciascun anno (indipendentemente dal mese di adesione). Nel caso di adesione conseguente al tacito conferimento del TFR, tali contributi vengono prelevati dalla quota TFR. In mancanza di versamenti il prelievo è effettuato sulla posizione individuale
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):	
- <i>Comparto garantito</i>	0,23% del patrimonio su base annua
- <i>Comparto Bilanciato</i>	0,1197% del patrimonio su base annua
- <i>Comparto Dinamico</i>	0,12% del patrimonio su base annua
- <i>Commissioni di incentivo</i>	Per alcuni mandati con stile di gestione attiva è prevista una commissione di incentivo corrisposta alla scadenza del mandato nella misura del 10% dell'extra rendimento realizzato rispetto al benchmark di riferimento calcolato sull'intero mandato di gestione
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione per spese mediche e acquisto o ristrutturazione prima casa	Non previste
Prima Anticipazione per ulteriori esigenze	Non previste
Anticipazione per ulteriori esigenze successive alla prima	20€

Trasferimento in cessazione dei requisiti di appartenenza al fondo	Non previste
Trasferimento in costanza dei requisiti di appartenenza al fondo	20€
Riscatto	Non previste
Prima riallocazione della posizione individuale	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	10€
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
(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.	

Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di EUROFER, 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	0,64014%	0,42667%	0,33734%	0,26611%
Comparto Bilanciato	0,50198%	0,28815%	0,19866%	0,12737%
Comparto Dinamico	0,52613%	0,31236%	0,22290%	0,15162%

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).

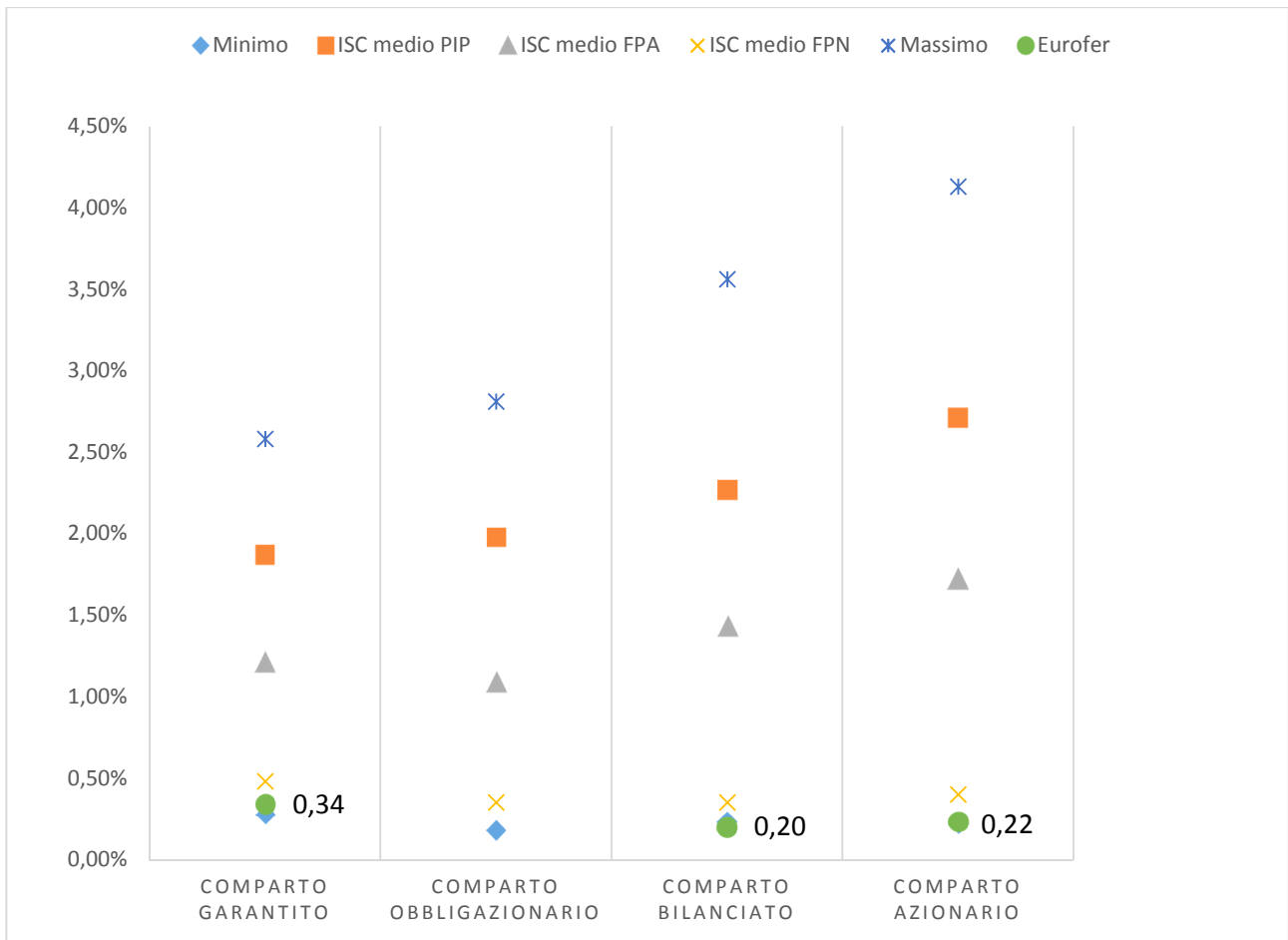
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di EUROFER è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con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

L'onerosità di EUROFER 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.

ONEROSITA' EUROFER RISPETTO ALLE ALTRE FORME PENSIONISTICHE

(PERIODI DI PERMANENZA 10 ANNI)



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP ed i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it)