

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE DEI DIPENDENTI DEL GRUPPO ENEL (FOPEN)

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 99

E. SCHEDE DEI COSTI

(in vigore dal 1° dicembre 2017)

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

E.1 Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	5,16€ da versare in un'unica soluzione all'atto dell'adesione. (in caso di adesione mediante conferimento tacito del TFR e/o dell'importo di cui all'art. 7, comma 9-undecies della L. n. 125/2015, la quota sarà prelevata dal primo versamento). Una ulteriore quota pari a € 10,33 è a carico della Società associata. Gli aderenti 'fiscalmente a carico' sono esenti.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	15,00 € annui (nel caso di aderenti 'fiscalmente a carico' e fino al compimento della maggiore età, tali spese sono pari al 50% dell'importo indicato). Sono prelevate mensilmente pro-rata dai versamenti contributivi, ovvero in mancanza di versamenti, dalla posizione individuale. È previsto uno sconto di 1,5 € per coloro che optano per l'invio telematico della Comunicazione Periodica annuale.
Indirettamente a carico dell'aderente per commissioni dei gestori finanziari ⁽²⁾ (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):	
- Obbligazionario Garantito	0,20% del patrimonio su base annua
- Bilanciato Obbligazionario	0,14% del patrimonio su base annua
- Bilanciato Azionario	0,09% del patrimonio su base annua
Per ciascun comparto, sono inoltre previste delle commissioni pari allo 0,020 % da corrispondere al Depositario e al consulente finanziario (prelevate con analoghe modalità rispetto alle commissioni per i gestori finanziari).	
Indirettamente a carico dell'aderente: 0,02% del patrimonio, su base annuale (Sono prelevate mensilmente pro-rata dai versamenti contributivi, ovvero in mancanza di versamenti, dalla posizione individuale)	
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	20€
Trasferimento	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non previste
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.

⁽²⁾ Per ciascun comparto, sono previste inoltre delle eventuali commissioni di incentivo calcolate sulla capacità del gestore di creare rendimenti positivi, "battere" il relativo "benchmark" assegnato nel rispetto del limite di rischio assegnato. L'incidenza di tali costi è calcolata in corrispondenza di ogni valore quota; gli importi, se dovuti, vengono prelevati direttamente dal patrimonio alla scadenza della convenzione di gestione.

Le commissioni di incentivo potrebbero far aumentare gli oneri indirettamente a carico dell'aderente. Per la verifica degli oneri effettivamente sostenuti si rinvia alla lettura del paragrafo C "Total Expenses Ratio (TER): costi e spese effettivi" della sezione III "Informazioni sull'andamento della gestione".

E.2 L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FOPEN, 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
Obbligazionario Garantito	0,74%	0,47%	0,36%	0,28%
Bilanciato Obbligazionario	0,67%	0,41%	0,30%	0,22%
Bilanciato Azionario	0,62%	0,35%	0,25%	0,17%

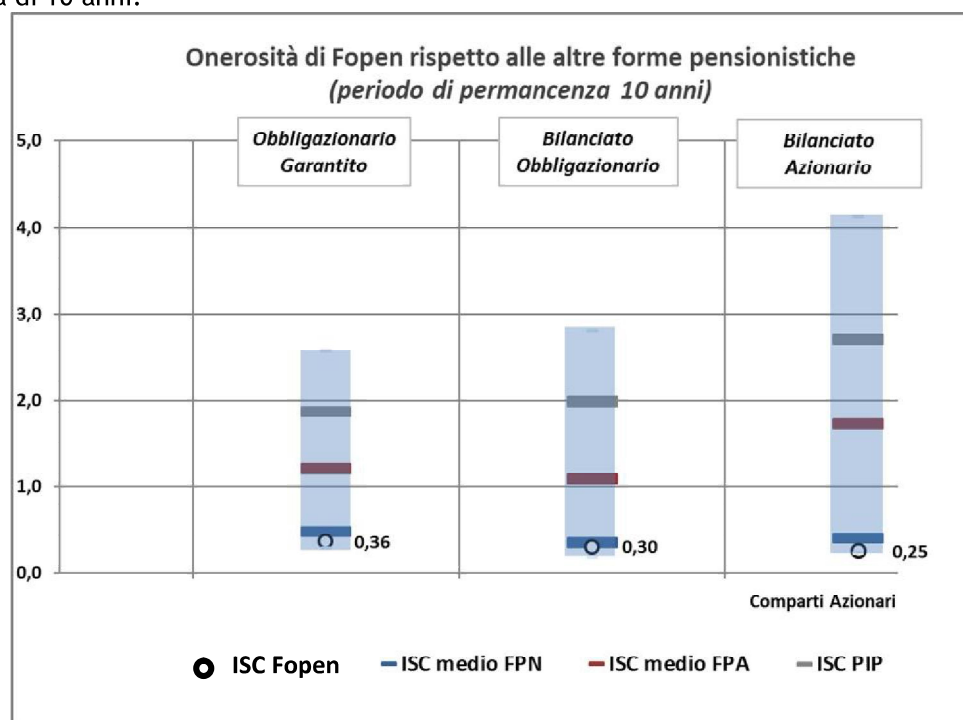
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FOPEN 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 FOPEN 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.



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)