

## SCHEDA DEI COSTI

Dati in vigore dal 29 marzo 2019

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente al FONDO PENSIONE LABORFONDS 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 al FONDO PENSIONE LABORFONDS (di seguito, per brevità "LABORFONDS" o "Fondo"), 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><b>5,16 euro da versare una tantum</b> in unica soluzione all'atto dell'adesione in aggiunta alla prima contribuzione. L'importo delle spese di adesione viene ripartito pariteticamente tra datore di lavoro e lavoratore (2,58 euro ciascuno). Tale importo, in capo al lavoratore ed al datore di lavoro, non deve essere corrisposto al Fondo nel caso di adesione determinata dal solo versamento di contributi contrattuali ai sensi dell'art. 1 c. 171, secondo periodo della Legge di Bilancio 2018 (c.d. "adesione contrattuale" o fattispecie ad essa assimilata).</p> <p>Ai soggetti fiscalmente a carico viene prelevato l'importo una tantum di 5,16 euro dalla prima contribuzione versata a LABORFONDS.</p>
<b>SPESE DA SOSTENERE DURANTE LA FASE DI ACCUMULO</b>	
<b><i>Direttamente a carico dell'aderente</i></b>	<p><b>10 euro</b> a titolo di <b>quota associativa annua</b> (con restituzione di 2 euro in caso di scelta di ricezione delle comunicazioni in formato elettronico), prelevata in unica soluzione in occasione del primo versamento contributivo effettuato nell'anno. In assenza di contribuzione l'addebito avviene mediante l'annullamento di quote con NAV al 30 novembre oppure, in caso di liquidazione della posizione anteriormente a tale data, contestualmente alla liquidazione stessa. La quota associativa annua viene prelevata secondo le modalità sopra indicate anche rispetto agli aderenti che abbiano convertito l'intera posizione in Rendita integrativa temporanea anticipata – RITA. L'Assemblea dei Delegati determina ogni anno l'importo delle spese direttamente a carico dell'aderente.</p>

**Indirettamente a carico dell'aderente** (gli oneri di gestione amministrativa e del depositario vengono calcolati e prelevati mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto; le commissioni di gestione finanziaria in misura fissa vengono prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei; ove previste, le commissioni di overperformance (ovvero dello scarto positivo tra rendimento del portafoglio e rendimento del benchmark) vengono calcolate secondo il meccanismo del high water mark relativo e corrisposte annualmente).

<b>LINEA GARANTITA</b>	<b>0,25% del patrimonio del comparto su base annua</b> (di cui 0,09% per commissioni di gestione finanziaria in misura fissa, 0,10% per commissioni di garanzia, 0,02% per oneri del depositario e 0,04% per oneri di gestione amministrativa). Sono altresì previste commissioni di gestione in misura variabile (15% dell'overperformance).
<b>LINEA PRUDENTE ETICA</b>	<b>0,16% del patrimonio del comparto su base annua</b> (di cui 0,10% per commissioni di gestione finanziaria in misura fissa, 0,02% per oneri del depositario e 0,04% per oneri di gestione amministrativa). Sono altresì previste commissioni di gestione in misura variabile (15% dell'overperformance).
<b>LINEA BILANCIATA</b>	<b>0,28% del patrimonio del comparto su base annua</b> (di cui 0,22% per commissioni di gestione finanziaria in misura fissa, 0,02% per oneri del depositario e 0,04% per oneri di gestione amministrativa). Sono altresì previste commissioni di gestione in misura variabile (20% dell'overperformance), esclusivamente per quanto concerne la porzione di patrimonio in relazione alla quale il gestore delegato opera con stile attivo.
<b>LINEA DINAMICA</b>	<b>0,25% del patrimonio del comparto su base annua</b> (di cui 0,19% per commissioni di gestione finanziaria in misura fissa, 0,02% per oneri del depositario e 0,04% per oneri di gestione amministrativa). Sono altresì previste commissioni di gestione in misura variabile (20% dell'overperformance).

#### SPESE PER L'ESERCIZIO DI PREROGATIVE INDIVIDUALI

<b>ANTICIPAZIONE</b>	Gratuita
<b>TRASFERIMENTO</b>	Gratuito
<b>RISCATTO</b>	Gratuito
<b>RIALLOCAZIONE DELLA POSIZIONE INDIVIDUALE</b>	Gratuita
<b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA - RITA</b>	Gratuita
<b>PRESTAZIONE PENSIONISTICA<sup>1</sup></b>	Gratuita

**N.B.:** 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 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. Per maggiori informazioni si rinvia alla **Sezione II - "Caratteristiche della forma pensionistica complementare"** della Nota informativa.

<sup>1</sup> Per i caricamenti applicati dalla Compagnia di assicurazione per l'erogazione della prestazione pensionistica in forma di rendita, si rinvia a quanto indicato nel "Documento sulle rendite", disponibile sul sito internet del Fondo.

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Laborfonds, 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 ed 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
Linea Garantita	0,57%	0,40%	0,33%	0,28%
Linea Prudente Etica	0,47%	0,31%	0,24%	0,18%
Linea Bilanciata	0,60%	0,43%	0,36%	0,31%
Linea Dinamica	0,57%	0,40%	0,33%	0,28%

**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 orientativa.

L'indicatore sintetico dei costi è stato calcolato in base alla quota associativa annua di 10 euro; l'indicatore non tiene quindi conto dell'eventuale riaccredito di 2 euro per gli aderenti che hanno scelto di ricevere le comunicazioni del Fondo in formato elettronico.

È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto.

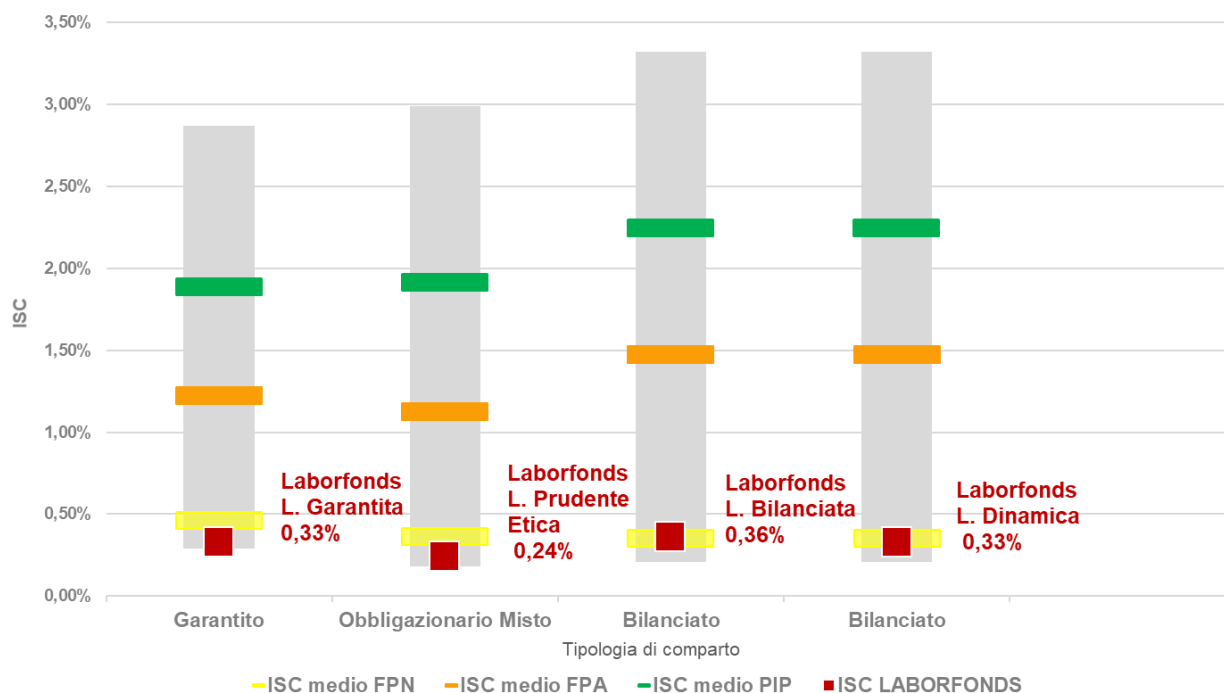
Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione alla forma pensionistica complementare di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

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

Il grafico indica, attraverso la barra in colore grigio, l'ISC minimo e massimo dei comparti dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP) complessivamente considerati ed appartenenti alla stessa categoria di investimento. Nel grafico, per una più immediata comprensione, l'onerosità di LABORFONDS è evidenziata con un punto rosso; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei FPN (in giallo), dei FPA (in arancione) e dei PIP (in verde).

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

**Onerosità di LABORFONDS rispetto alle altre forme pensionistiche (FPN, FPA e PIP)**



Linea di Laborfonds	Garantita	Prudente Etica	Bilanciata	Dinamica
Tipologia di comparto	Garantito	Obbligazionario Misto	Bilanciato	Bilanciato
<b>ISC LABORFONDS</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,24%</b>	<b>0,36%</b>	<b>0,33%</b>
ISC medio FPN	0,46%	0,36%	0,35%	0,35%
ISC medio FPA	1,22%	1,12%	1,47%	1,47%
ISC medio PIP	1,88%	1,91%	2,24%	2,24%

ISC minimo per tipologia di comparto	0,29%	0,18%	0,21%	0,21%
ISC massimo per tipologia di comparto	2,58%	2,81%	3,11%	3,11%

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)).

PAGINA BIANCA