



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 1° luglio 2021)

Parte I - "Le informazioni chiave per l'aderente"

Laborfonds è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa

Scheda "I costi" (in vigore dal 27 maggio 2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Laborfonds, è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo (*)

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none"> Spese di adesione 	<p>€ 5,16 da versare 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 ciascuno). Ai soggetti fiscalmente a carico viene prelevato l'intero importo una tantum alla prima contribuzione versata al Fondo. Tale importo non deve essere corrisposto al Fondo nel caso di adesione determinata dal solo versamento di contributi contrattuali (c.d. "adesione contrattuale" o fattispecie ad essa assimilata).</p>
<ul style="list-style-type: none"> Spese da sostenere durante la fase di accumulo: <ul style="list-style-type: none"> Direttamente a carico dell'aderente 	<p>€ 10,00 a titolo di quota associativa annua (con restituzione di € 2 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.</p>
<ul style="list-style-type: none"> 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 gestione in misura variabile (ovvero dello scarto positivo tra rendimento del portafoglio e rendimento del benchmark) vengono calcolate secondo il meccanismo del high water mark e corrisposte annualmente): 	<p>0,25% del patrimonio del comparto su base annua (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)</p>
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Linea Garantita 	<p>0,16% del patrimonio del comparto su base annua (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)</p>
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Linea Prudente Etica 	<p>0,16% del patrimonio del comparto su base annua (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)</p>

✓ **Linea Bilanciata**

0,24% del patrimonio del comparto su base annua

(di cui 0,18% 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 per quanto concerne la porzione di patrimonio in relazione alla quale il gestore delegato opera con stile attivo e nella misura prevista dai regolamenti dei fondi di investimento alternativi -cfr. FIA- investiti nella porzione di patrimonio gestita direttamente dal Consiglio di Amministrazione di Laborfonds)

✓ **Linea Dinamica**

0,21% del patrimonio del comparto su base annua

(di cui 0,15% 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** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):
 - Anticipazione **Non previste**
 - Trasferimento **Non previste**
 - Riscatto **Non previste**
 - Riallocazione della posizione individuale **Non previste**
 - Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA) **Non previste**

(*) 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.

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'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% 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, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

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	0,56%	0,39%	0,32%	0,27%
Linea Dinamica	0,53%	0,36%	0,29%	0,23%



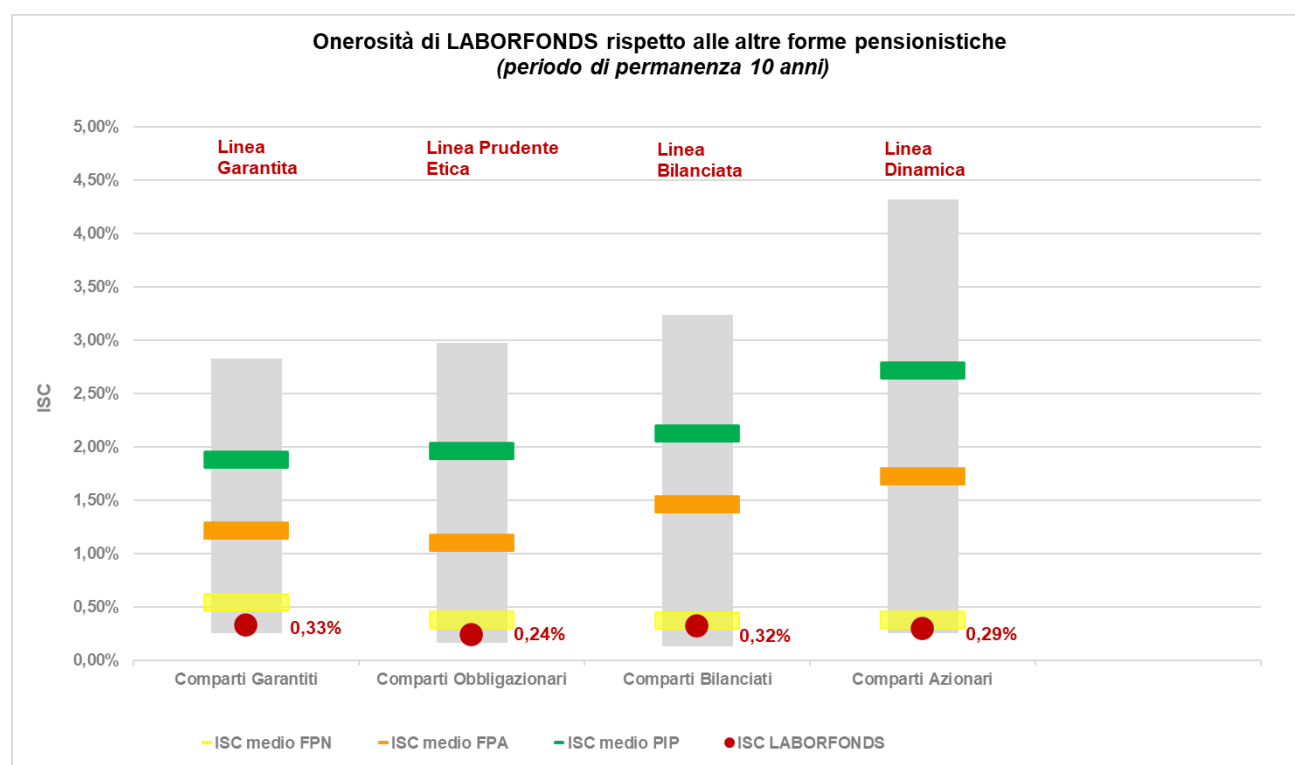
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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.

Per consentirti di 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 presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di Laborfonds 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.



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 ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita. Di seguito i caricamenti applicati.

Costi gravanti direttamente sul contraente	
Costi gravanti sul premio	
Caricamenti percentuali sulla rata di rendita	1,24%
Caricamenti percentuali sul premio	0%
Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione separata	
Valore trattenuto in punti percentuali assoluti	0,55

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di Laborfonds (www.laborfonds.it)