

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 164

SCHEDE DEI COSTI

(in vigore dal 01/06/2017)

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

Costi nella fase di accumulo (*)

Spese di adesione	<p>€ 2,75 a carico dell'aderente da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione.</p> <p>€ 2,75 a carico del datore di lavoro: il datore di lavoro pubblico ha già versato l'intero ammontare per il comparto pubblico; il datore di lavoro privato provvederà a versare tale importo secondo quanto previsto nel relativo accordo di adesione</p> <p>€ 2,58 a carico del datore di lavoro nel caso delle Università.</p> <p>€ 2,75 a carico del soggetto fiscalmente a carico del lavoratore aderente (prelevata dal primo versamento corrisposto)</p>
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	<p>€ 16,00 annui per gli associati che effettuano versamenti nel corso dell'anno, prelevati in occasione del primo versamento di ogni anno ovvero al primo versamento utile di competenza dell'anno.</p> <p>€ 16,00 annui per i soggetti fiscalmente a carico del lavoratore iscritto al Fondo.</p>
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):	
Comparto Garantito	<p>A. Commissione di gestione base: 0,30% del patrimonio in gestione.</p> <p>B. Commissione di banca depositaria: 0,0214% del patrimonio in gestione</p> <p>C. Commissione di overperformance: 10% dell'extra rendimento del portafoglio rispetto all'80% del rendimento del TFR.</p>
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	€9,00
Trasferimento	€9,00
Riscatto	€9,00
Riscatto con vincolo cessione del quinto (**)	€9,00
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste

(*) 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. Per maggiori informazioni, v. sezione "**Caratteristiche della forma pensionistica complementare**".

(**) Il Fondo ha previsto l'applicazione di un onere nel caso in cui l'operazione di riscatto sia effettuata su una posizione individuale con vincolo di cessione del quinto, per la quale è necessario accertare i valori in pagamento con l'Ente finanziatore.

L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **PERSEO SIRIO**, 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
Garantito	0,81%	0,56%	0,45%	0,37%

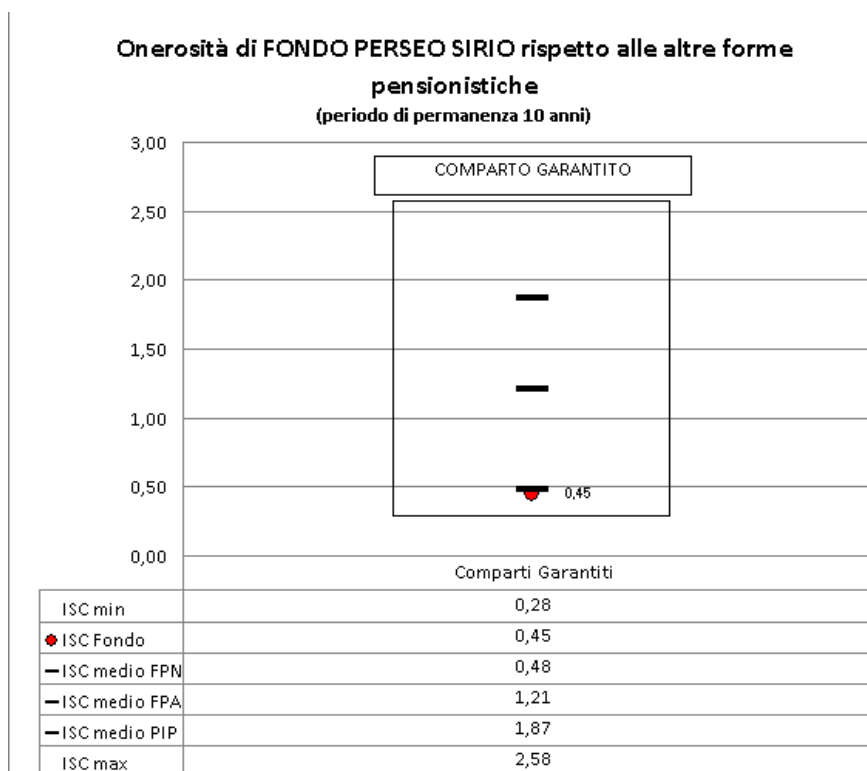
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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 **PERSEO SIRIO** 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 **PERSEO SIRIO** 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).