

# FONCER - Fondo pensione complementare a capitalizzazione per i lavoratori dell'industria della ceramica e dei materiali refrattari

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 107

## SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 31 marzo 2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a FONCER 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 FONCER, 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
<b>Spese di adesione</b>	16€ da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ aderente-lavoratore: 4€ a carico dell'aderente, 12€ a carico dell'azienda;</li> <li>▪ familiari a carico: 16€ interamente in capo al familiare a carico.</li> </ul>
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ in misura percentuale (0,12%) della retribuzione utile per il calcolo del TFR;</li> <li>▪ in cifra fissa (3€ mensili) per gli associati che non effettuano versamenti contributivi nel corso dell'esercizio.</li> </ul>
Indirettamente a carico dell'aderente:	
– <i>Garantito</i>	0,2739% di cui 0,25% per commissioni finanziarie e 0,0239% per commissioni banca depositaria.
– <i>Bilanciato</i>	0,1239% di cui 0,10% del patrimonio su base annua e 0,0239% del patrimonio su base annua per i servizi bancari.
– <i>Dinamico</i>	0,1639% di cui 0,14% del patrimonio su base annua e 0,0239% del patrimonio su base annua per i servizi bancari.
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale per ogni singola operazione):</b>	
Anticipazione	25€
Trasferimento	10€
Riscatto	10€
Riallocazione della posizione individuale	Non previste per la 1° operazione. Successivamente 10€
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Prestazioni accessorie	0,20% sostenute interamente dall'azienda (0,184% destinate al pagamento del premio assicurativo e la parte residua a copertura delle spese amministrative)
Gestione pratiche di finanziamento contro cessione del quinto	20€ una tantum all'atto di anticipazioni/riscatti oltre le spese previste per le stesse casistiche senza cessione del quinto.

(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.

### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONCER, 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.

Indicatore sintetico dei costi				
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Garantito	1,289%	0,723%	0,507%	0,342%
Bilanciato	1,134%	0,567%	0,351%	0,186%
Dinamico	1,176%	0,609%	0,393%	0,227%

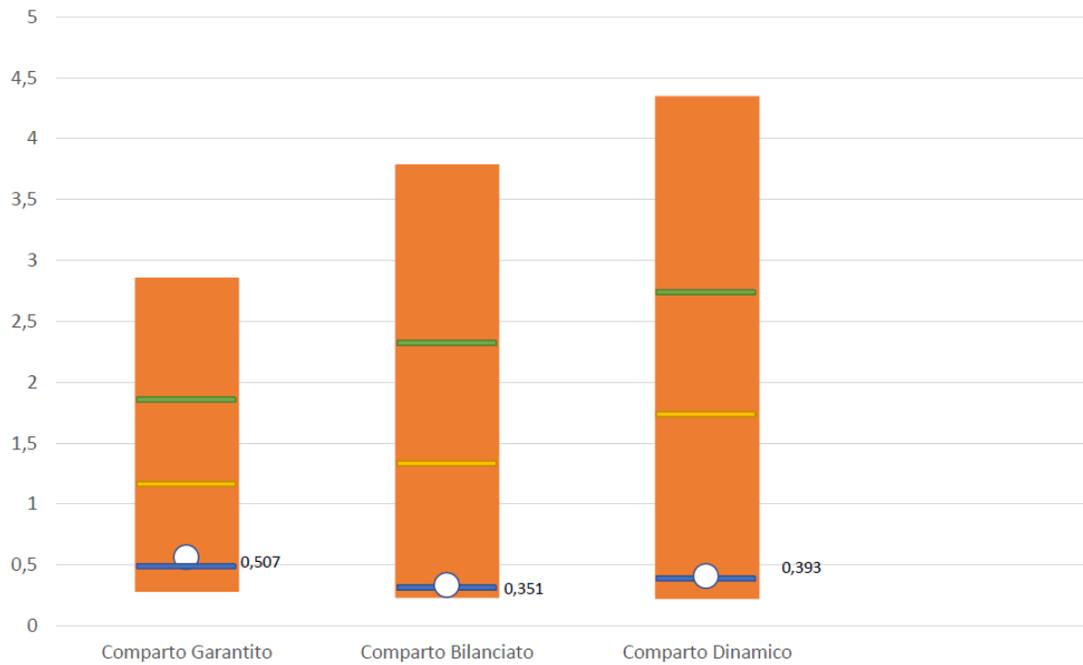
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000).

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

Onerosità di Foncer rispetto alle altre forme pensionistiche  
(ipotesi di permanenza 10 anni)



○ ISC FONCER      — ISC medio FPN      — ISC medio FPA      — ISC medio PIP

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)).