

FONCHIM

Associazione Fondo Pensione Complementare A Capitalizzazione Per I Lavoratori Dell'industria Chimica E Farmaceutica E Dei Settori Affini

Iscritto all'albo dei Fondi Pensione con il numero 1

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 27/07/2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a FONCHIM 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 FONCHIM, 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
Spese di adesione	16€, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione; di cui € 4 a carico dell'aderente e € 12 a carico dell'azienda.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	24€, annui prelevati mensilmente dalle contribuzioni dell'aderente. In assenza di contributi versati, il predetto importo viene prelevato dalla posizione individuale dell'aderente. La misura indicata è aggiornabile dal Consiglio di Amministrazione, in funzione degli oneri effettivamente sostenuti.
Indirettamente a carico dell'aderente	
- Oneri di gestione finanziaria:	
- comparto Garantito	
Commissioni di gestione in misura fissa (2)	0,20% del patrimonio su base annua.
Commissioni di gestione in misura variabile (3)	5% dell'overperformance (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark che, se negativo, è posto convenzionalmente pari a zero) al netto delle commissioni fisse di gestione.
- comparto Stabilità	
Commissioni di gestione in misura fissa (2)	0,07% del patrimonio su base annua.
Commissioni di gestione in misura variabile (3)	Per i gestori Pioneer Investment Management SGR, Crédit Suisse (Italy) SpA, Blackrock Investment Management (UK) Ltd., Axa Investment Managers e Edmond de Rothschild Asset Management (France): 5% dell'overperformance (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark che, se negativo, è posto convenzionalmente pari a zero) al netto delle commissioni fisse di gestione.
- comparto Crescita	
Commissioni di gestione in misura fissa (2)	0,11% del patrimonio su base annua.
Commissioni di gestione in misura variabile (3)	Per i gestori Anima sgr e Edmond de Rothschild Asset Management (France): 5% dell'overperformance (ovvero del rendimento addizionale del portafoglio rispetto al rendimento del benchmark che, se negativo, è posto convenzionalmente pari a zero) al netto delle commissioni fisse di gestione.
- Oneri di banca depositaria (prelevati semestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo quindicinale dei ratei):	
Commissioni di banca depositaria	0,0125% annuo del patrimonio medio trimestrale.

Ad esse vanno aggiunti € 10.000 + iva annui per custodia ed amministrazione titoli oltre a costi relativi alla tenuta dei conti correnti ed all'emissione di strumenti di pagamento (bonifici ed assegni) non preventivabili ad inizio anno.

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	€ 25
Riscatto	€ 2
Riallocazione della posizione individuale	€ 10 in occasione di ogni cambio di comparto successivo al primo.
Gestione pratiche di finanziamento contro cessione di quote di stipendio	€ 25 all'atto della richiesta di riscatto.
Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie	0,2% dell'imponibile TFR mensile, da versare mensilmente insieme alle altre contribuzioni, con le medesime modalità. Il contributo è interamente a carico dell'azienda.

(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 ovvero rinviate ad esercizi successivi per far fronte ad oneri di futuro sostenimento.

(2) Le commissioni di gestione in misura fissa sono prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo quindicinale dei ratei.

(3) Le commissioni di gestione in misura variabile sono calcolate sull'intero arco temporale del mandato e corrisposte al termine dello stesso, con calcolo quindicinale dei ratei.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONCHIM, 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	0,94%	0,56%	0,40%	0,27%
Stabilità	0,81%	0,43%	0,27%	0,14%
Crescita	0,84%	0,46%	0,30%	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.

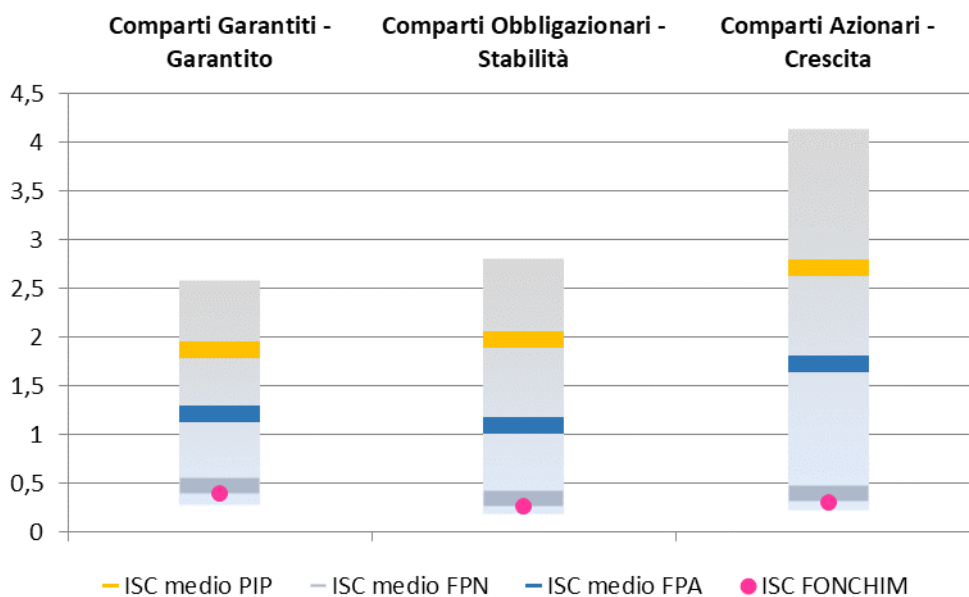
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONCHIM 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 FONCHIM 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 FONCHIM rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 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).