Fondo Pensione
Findomestic Banca
Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della Findomestic Banca S.p.A. e Società Controllate

FONDO PENSIONE
FINDOMESTIC BANCA
FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE PER I DIPENDENTI DELLA FINDOMESTIC BANCA SPA E SOCIETA' CONTROLLATE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1481

Istituito in Italia

Viale Belfiore n.26, 50144 Firenze

055 2703333

hr4you@findomestic.com
fondopensionefindomestic@pec.findomestic.com

www.fondopensionefindomestic.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 15/01/2025*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 15/01/2025*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA, 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 [1]

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	Non previste
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	**8,00 €** a titolo di quota associativa. Tale cifra viene addebitata una volta all'anno (sulla prima busta paga dell'anno o sulla posizione individuale alla prima occasione utile) e perdura per tutto il periodo di iscrizione al Fondo Pensione, e si applica anche ai lavoratori che convertano la posizione in RITA.
– Indirettamente a carico dell'aderente [2]:	
✓ *LINEA ASSICURATIVA (gestione separata POSTA VALOREPIU')*	- **0,50%** annuo trattenuto dal rendimento della gestione separata
✓ *LINEA CONSERVATIVA*	- **0,14%** del patrimonio su base annua. Commissione di over performance pari al 10% della differenza positiva tra rendimento ottenuto e benchmark di riferimento. - **0,09%** del patrimonio su base annua per commissione depositario [3]. - **0,02%** del patrimonio su base annua per il servizio di Amministrazione titoli.

✓ *LINEA MIX*	- **0,14%** del patrimonio su base annua. Commissione di over performance pari al 10% della differenza positiva tra rendimento ottenuto e benchmark di riferimento - **0,09%** del patrimonio su base annua per commissione depositario [3]. - **0,02%** del patrimonio su base annua per il servizio di Amministrazione titoli.

• **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
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

[1] 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.

[2] Per la Linea Assicurativa la trattenuta è effettuata mensilmente; per le Linee Conservativa e Mix le commissioni sono prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto mentre le commissioni di overperformance sono calcolate e liquidate annualmente). I costi indicati si riferiscono esclusivamente ai comparti/gestioni separate aperti alle nuove contribuzioni.

[3] Le percentuali indicate per le commissioni Depositario della Linea Conservativa e della Linea Mix includono anche spese in cifra fissa per un ammontare totale per i due comparti di € 1.500+IVA annui per il servizio Look-Through.

NB: A copertura degli oneri di amministrativi del Fondo è posta a carico del datore di lavoro una quota associativa annuale pari a 2,5 volte la quota individuale versata dall'aderente, in base all'ultimo Accordo tra Azienda e Sindacati sulle spese del Fondo.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA, 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:** É 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

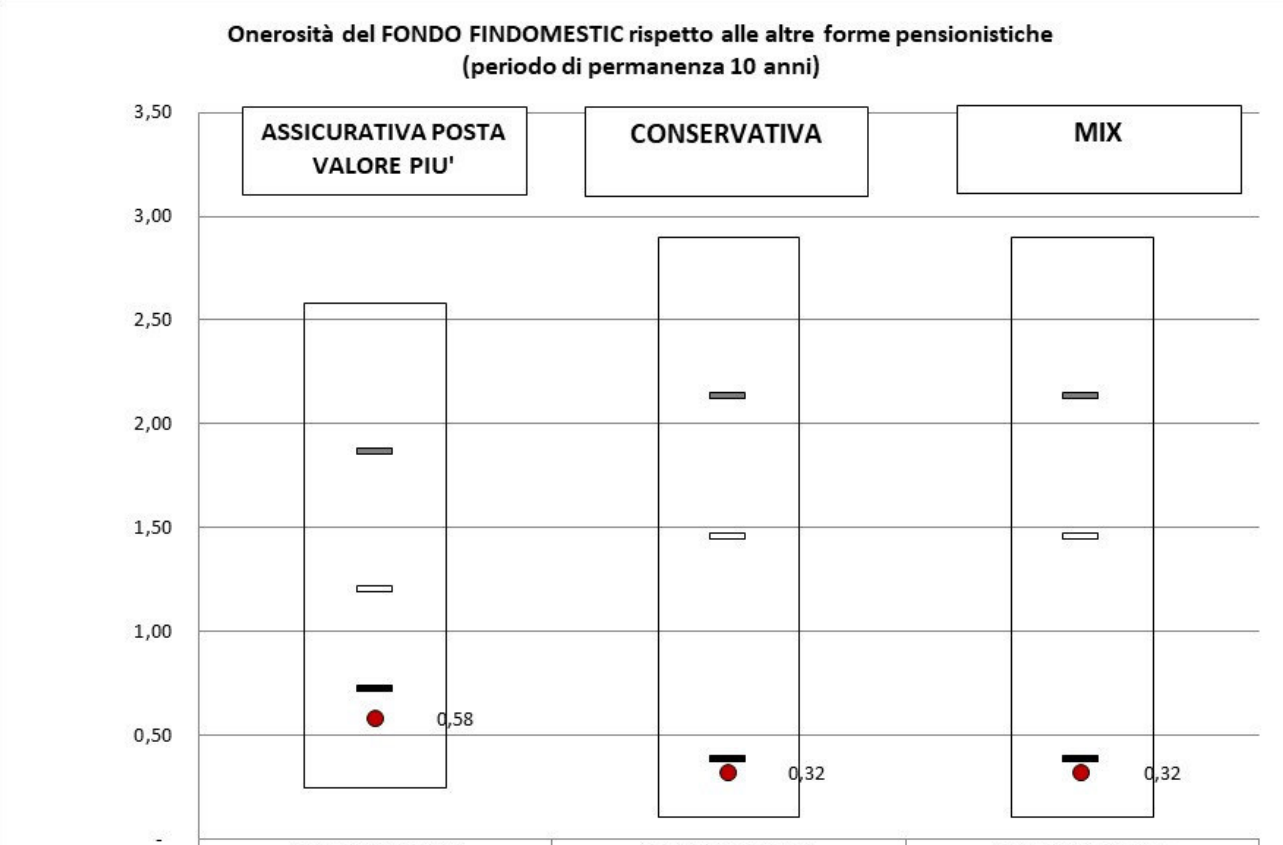
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
LINEA ASSICURATIVA (POSTA VALORE PIU')	0,74%	0,63%	0,58%	0,54%
LINEA CONSERVATIVA	0,48%	0,37%	0,32%	0,28%
LINEA MIX	0,48%	0,37%	0,32%	0,28%

***AVVERTENZA**: 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.*

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA 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 del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA 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.



	Comparti Garantiti	Comparti Bilanciato	Comparti Bilanciato
ISC min	0,25	0,11	0,11
● ISC Fondo	0,58	0,32	0,32
– ISC medio FPN	0,72	0,38	0,38
– ISC medio FPA	1,20	1,45	1,45
– ISC medio PIP	1,86	2,13	2,13
ISC max	2,58	2,90	2,90

*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, indipendente dalla frequenza di pagamento della stessa (annuale, semestrale, mensile…), pari al 2,5% del premio unico versato (cioè del capitale convertito in rendita) per ogni tipologia di rendita scelta (vitalizia semplice, certa, reversibile, con controassicurazione decrescente in caso di decesso dell'assicurato, con raddoppio in caso di perdita di autosufficienza).
A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,20%. È inoltre prevista una commissione di performance pari a 0,20% per ciascun punto percentuale di rendimento della Gestione Separata eccedente il 2%; per la frazione di punto, la suddetta commissione si applica in proporzione. In ogni caso, la commissione di performance non potrà essere superiore a 0,20%.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del FONDO PENSIONE FINDOMESTIC BANCA (www.fondopensionefindomestic.it).*