



Fondo Pensione Complementare Nazionale

Fondo Pensione Complementare Nazionale a capitalizzazione per i lavoratori dell'industria del cemento, della calce e suoi derivati, del gesso e relativi manufatti, delle malte e dei materiali di base per le costruzioni
Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n. 122

Scheda dei Costi (in vigore dal 5 maggio 2017)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a **CONCRETO** nella fase di accumulo della prestazione pensionistica.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a **CONCRETO**, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi in fase di accumulo²	
Tipologia costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione:	€ 12,91 a carico del datore di lavoro da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo direttamente a carico dell'aderente:	
<u>Per coloro che contribuiscono al Fondo:</u>	Quota associativa annua pari allo 0,13% della retribuzione utilizzata per il calcolo della contribuzione al Fondo.
<u>In caso di aderenti che non contribuiscono al Fondo:</u>	€ 12,00 annui
Spese da sostenere durante la fase di accumulo indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):	
CONCRETO GARANTITO:	0,25% del patrimonio su base annua
CONCRETO BILANCIATO:	0,15% del patrimonio su base annua
Commissioni Banca Depositaria:	0,03% del patrimonio su base annua
Spese amm.ve riconducibili alla gestione finanziaria:	0,02% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	€ 10,00
Trasferimento	€ 15,00 – esclusi i casi di trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo
Riscatto	€ 10,00
Riallocazione della posizione individuale (SWITCH)	€ 10,00 – escluso il primo gratuito
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
Gestione pratiche di finanziamento (cessione quinto o delega di pagamento)	€ 10,00

L'indicatore sintetico dei Costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di CONCRETO, è riportato per ciascun comparto l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione

² 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.

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
CONCRETO BILANCIATO	1,30	0,69	0,45	0,27
CONCRETO GARANTITO	1,40	0,79	0,55	0,37

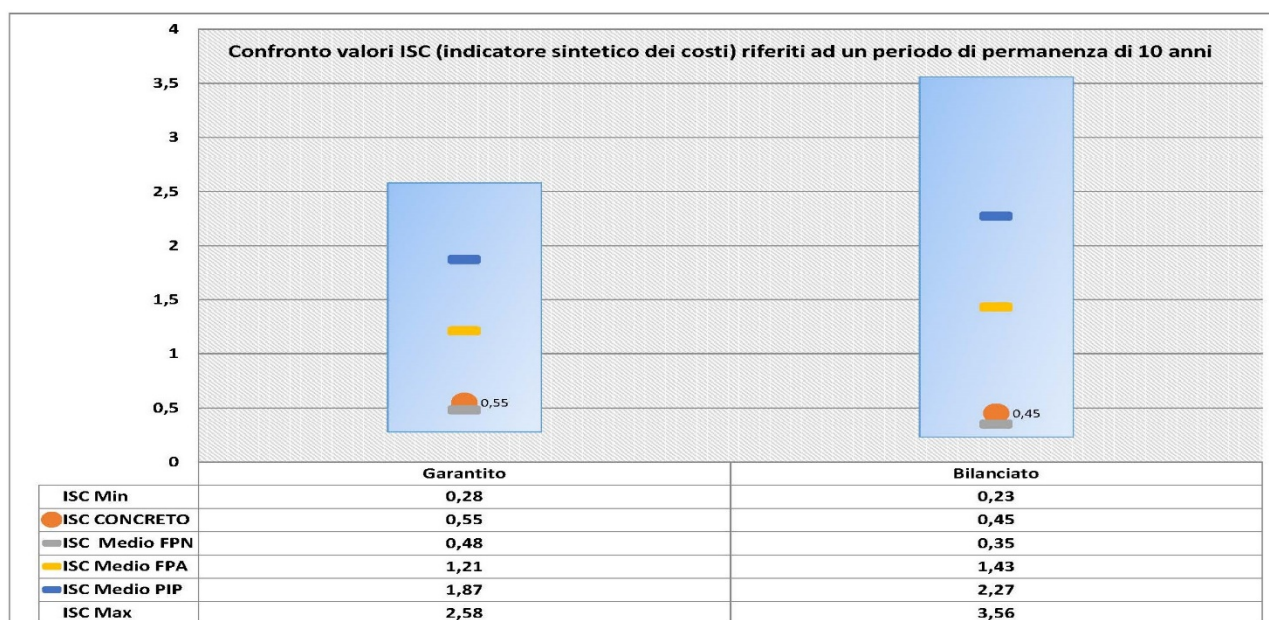
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

È 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 CONCRETO 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 CONCRETO 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)