

# FONDO PENSIONE ARCO

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE  
PER I LAVORATORI DEL LEGNO, SUGHERO, MOBILE ARREDAMENTO,  
BOSCHIVI/FORESTALI, LATERIZI E MANUFATTI IN CEMENTO, LAPIDEI, MANIGLIE

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 106

## SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 27/09/2017)

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

Costi della fase di accumulo (1)	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	10,33 €, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	a) 0,13% della retribuzione su cui viene calcolata la contribuzione, con un limite massimo pari ad euro 100,00 per anno; b) 12,00 € in cifra fissa per gli associati che non effettuano versamenti nel corso dell'anno
Indirettamente a carico dell'aderente:	
- <i>Garantito</i>	0,2281% del patrimonio di cui: - 0,17% per commissioni di gestione finanziaria; - 0,0181% per commissioni di banca depositaria ; - 0,04% per spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria
- <i>Bilanciato Prudente</i>	0,1680% del patrimonio di cui: - 0,1225% per commissioni di gestione finanziaria - 0,0181% per commissioni di banca depositaria - 0,0274% per spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria
- <i>Bilanciato Dinamico</i>	0,2066% del patrimonio di cui: - 0,16% per commissioni di gestione finanziaria - 0,0181% per commissioni di banca depositaria - 0,0285% per spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	20,00 € una tantum in occasione del pagamento di ogni anticipazione. Nel caso di pagamento dell'anticipazione tramite assegno verrà applicato un costo di 10,00 € per la tipologia di pagamento.
Trasferimento	10,00 € una tantum in occasione del trasferimento verso il nuovo Fondo della posizione previdenziale
Riscatto	15,00 € una tantum all'atto della liquidazione della

	posizione previdenziale nel caso di riscatto “immediato” art. 12, comma 2, lett. d) dello Statuto; 10,00 € una tantum all’atto della liquidazione della posizione previdenziale nel caso di riscatto “immediato” art. 12, comma 2, lett. e) dello Statuto; gratuito per le altre tipologie di riscatto e prestazione previdenziale. Nel caso di pagamento della liquidazione tramite assegno verrà applicato un costo di 10,00 € per la tipologia di pagamento.
Riallocazione della posizione individuale	10,00 € una tantum in occasione di ogni cambio di comparto
Riallocazione del flusso contributivo	10,00 € una tantum in occasione di ogni riallocazione
Gestione pratiche di finanziamento contro cessione di quote dello stipendio	20,00 € una tantum all’atto della liquidazione della posizione previdenziale
(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.	
Le spese amministrative riconducibili alla gestione finanziaria, imputate nei costi indirettamente a carico dell’aderente, sono riferite ai dati al 31/12 dell’anno precedente.	

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

Al fine di fornire un’indicazione sintetica dell’onerosità dei comparti di ARCO, 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	1,27%	0,67%	0,45%	0,29%
Bilanciato Prudente	1,21%	0,60%	0,39%	0,23%
Bilanciato Dinamico	1,25%	0,64%	0,43%	0,27%

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).

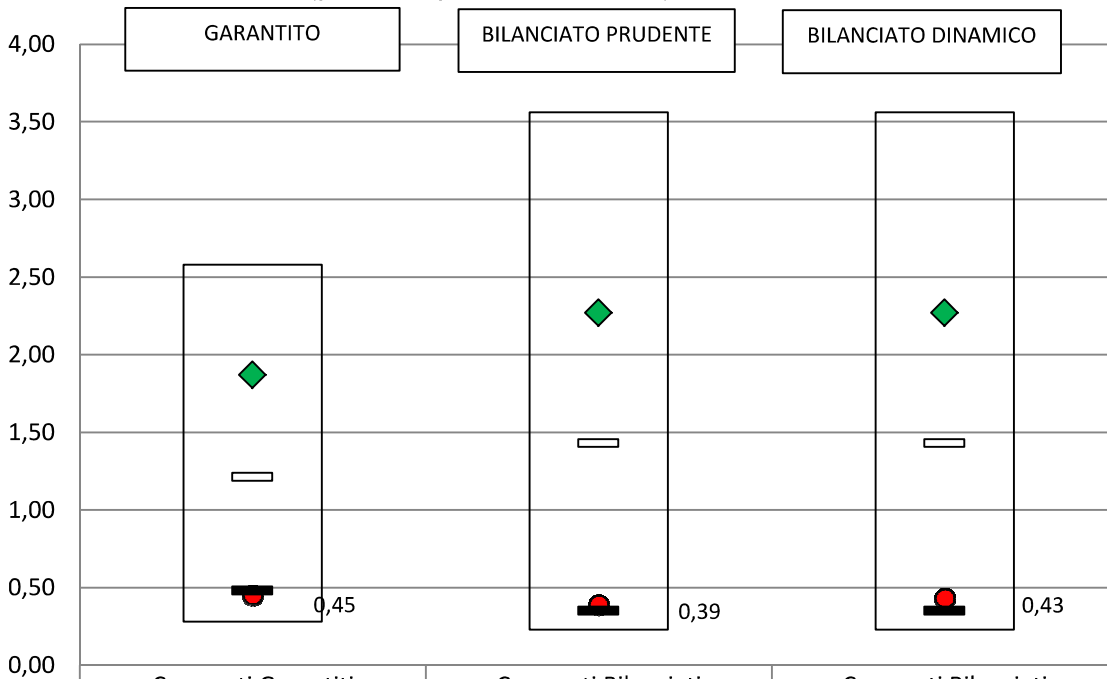
Per consentirti di comprendere l’onerosità dei comparti, nel grafico seguente l’ISC di ciascun comparto di ARCO è confrontato con l’ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L’onerosità di ARCO 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 F. P. ARCO rispetto alle altre forme pensionistiche

(periodo di permanenza 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Bilanciati	Comparti Bilanciati
ISC min	0,28	0,23	0,23
ISC Fondo	0,45	0,39	0,43
ISC medio FPN	0,48	0,35	0,35
ISC medio FPA	1,21	1,43	1,43
ISC medio PIP	1,87	2,27	2,27
ISC max	2,58	3,56	3,56

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)).