

# 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 24/05/2017)

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
<p>(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.</p> <p>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.</p>	

### 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.

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

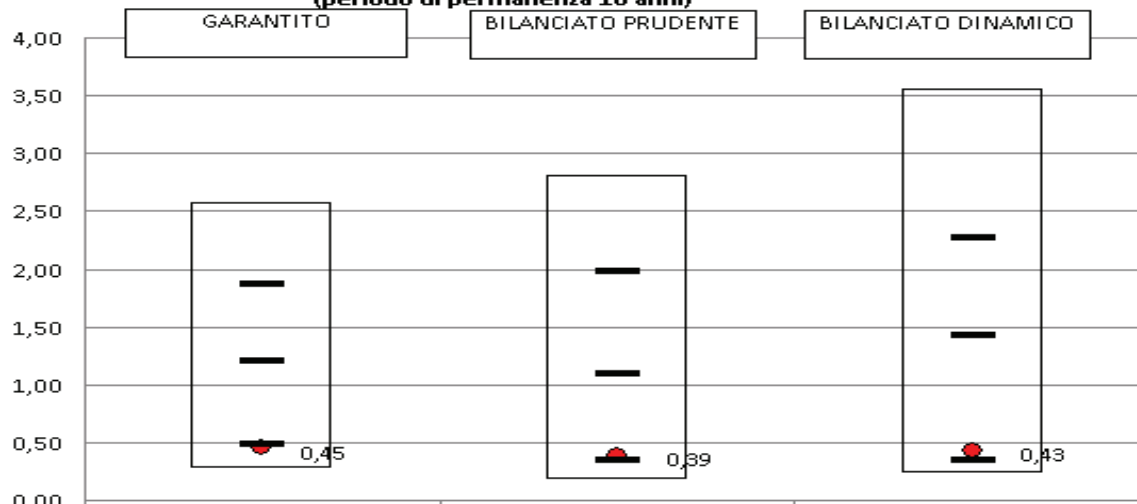
## Nota informativa

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 Obbligazionari	Comparti Bilanciati
ISC min	0,28	0,18	0,23
● ISC Fondo	0,45	0,39	0,43
— ISC medio FPN	0,48	0,35	0,35
— ISC medio FPA	1,21	1,09	1,43
— ISC medio PIP	1,87	1,98	2,27
ISC max	2,58	2,81	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)).