

FONDO PENSIONE QUADRI E CAPI FIAT

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE PER I LAVORATORI CON QUALIFICA DI PROFESSIONAL O QUALIFICHE ASSIMILATE DI FCA N.V. O DI CNH INDUSTRIAL N.V. O ALTRA SOCIETÀ COME INDIVIDUATA DALLO STATUTO DEL FONDO

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 3

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 31/05/2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente al **FONDO PENSIONE QUADRI E CAPI FIAT** 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 al **FONDO PENSIONE QUADRI E CAPI FIAT**, 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	<ul style="list-style-type: none">- 5,16€ a carico del dipendente e 5,16€ a carico dell'azienda, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione;- Nessuna spesa è prevista nell'ipotesi di iscrizione/adesione al Fondo di familiari fiscalmente a carico del lavoratore aderente^a.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	<ul style="list-style-type: none">- 1% dei contributi versati (a carico del datore di lavoro e del lavoratore) e del TFR ; il prelievo avviene con cadenza mensile;- 1% dei contributi volontari versati sulla posizione individuale dell'aderente;- 1% dei contributi versati sulla posizione individuale del soggetto fiscalmente a carico;- una quota fissa di Euro 16,00 all'anno, da prelevare direttamente dalla posizione individuale degli aderenti che non abbiano versato flussi contributivi al Fondo nel corso del precedente anno solare.
Indirettamente a carico dell'aderente:	
- Comparto garantito	<ul style="list-style-type: none">0.26850% del patrimonio su base annua, di cui:<ul style="list-style-type: none">- 0,15% per commissioni di gestione finanziaria;- 0,10% per commissioni di garanzia;- 0,0185% per commissioni di banca depositaria.

- Comparto bilanciato obbligazionario	0,1185% del patrimonio su base annua, di cui: <ul style="list-style-type: none"> - 0,10% per commissioni di gestione finanziaria; - 0,0185% per commissioni di banca depositaria Sono inoltre previste commissioni di performance variabili da una misura minima del 15% sullo <i>spread</i> ad una misura massima del 20%, da considerarsi come la parte variabile della commissione di gestione in quanto vengono percepite dai gestori finanziari solo al raggiungimento di determinati risultati.
- Comparto bilanciato azionario	0,19850% del patrimonio su base annua, di cui: <ul style="list-style-type: none"> - 0,18% per commissioni di gestione finanziaria e - 0,0185% per commissioni di banca depositaria Sono inoltre previste commissioni di performance nella misura massima del 20% sullo <i>spread</i> , da considerarsi come la parte variabile della commissione di gestione in quanto vengono percepite dal gestore finanziario solo al raggiungimento di determinati risultati.

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):

Anticipazione	25,00€
Trasferimento	Senza costi
Riscatto	Senza costi
Riallocazione della posizione individuale	Senza costi
Riallocazione del flusso contributivo	Senza costi

(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 (che possono essere anche superiori rispetto agli oneri previsti a carico degli aderenti); 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 gli oneri gravanti sugli aderenti sono ripartite tra i datori di lavoro e gli aderenti stessi, su valutazione del Consiglio di Amministrazione.

(a) Sono considerati fiscalmente a carico i figli (compresi quelli naturali, riconosciuti, gli adottivi, gli affidati e affiliati), i coniugi non legalmente ed effettivamente separati, nonché (solo se conviventi con il contribuente o se ricevono da lui un assegno alimentare non risultante da provvedimenti dell'autorità giudiziaria) i genitori (anche adottivi), gli ascendenti prossimi, i discendenti dei figli, i generi e le nuore, il coniuge separato, i suoceri, gli adottanti, i fratelli e le sorelle, che abbiano un reddito non superiore alla misura indicata nell'art. 12 del Testo Unico delle Imposte sui Redditi (TUIR) e successive modificazioni ed integrazioni.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del **FONDO PENSIONE QUADRI E CAPI FIAT**, 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.

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto Garantito	1,04%	0,63%	0,46%	0,33%
Comparto Bilanciato Obbligazionario	0,89%	0,48%	0,31%	0,17%
Comparto Bilanciato Azionario	0,97%	0,56%	0,39%	0,26%

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

Indicatore sintetico dei costi per soggetti fiscalmente a carico

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto Garantito	0,97%	0,62%	0,46%	0,33%
Comparto Bilanciato Obbligazionario	0,81%	0,46%	0,30%	0,17%
Comparto Bilanciato Azionario	0,90%	0,55%	0,39%	0,25%

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

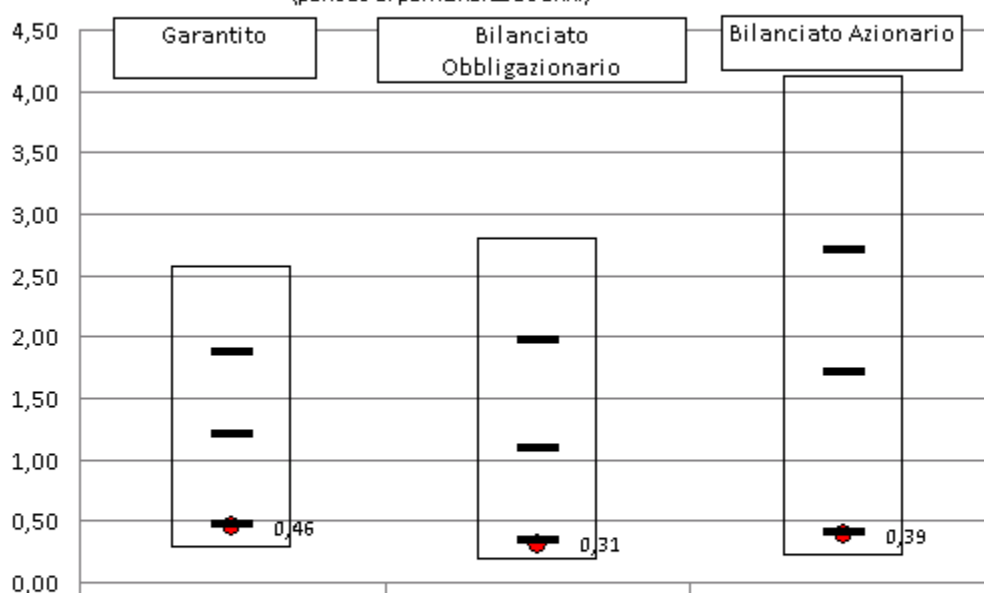
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del Fondo è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con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

L'onerosità del Fondo 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 come riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza di 10 anni nella forma pensionistica.

Onerosità di F. P. QUADRI E CAPI FIAT rispetto alle altre forme pensionistiche

(periodo di permanenza 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Obbligazionari	Comparti Azionari
ISC min	0,28	0,18	0,22
● ISC Fondo	0,46	0,31	0,39
— ISC medio FPN	0,48	0,35	0,40
— ISC medio FPA	1,21	1,09	1,72
— ISC medio PIP	1,87	1,98	2,71
ISC max	2,58	2,81	4,13

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).