

Arti & Mestieri Fondo pensione aperto

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente ad "Arti & Mestieri" 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 "Arti & Mestieri" è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

1. Singole voci di costo

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	30,00 Euro da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
- direttamente a carico dell'aderente: commissione annua amministrativa	12,00 Euro prelevati dalla posizione individuale di ciascun aderente nel mese di dicembre di ciascun anno, ovvero, al momento della richiesta di riscatto totale, di trasferimento ad altro fondo pensione, ovvero della prestazione pensionistica
- indirettamente a carico dell'aderente: commissione di gestione ⁽²⁾	prelevata trimestralmente dal patrimonio di ciascun Comparto con calcolo mensile dei ratei
Comparto Crescita 25+	1,60% del patrimonio
Comparto Rivalutazione 10+	1,40% del patrimonio
Comparto Equilibrio 5+	1,10% del patrimonio
Comparto Incremento e garanzia 5+	0,70% del patrimonio
Comparto Conservazione 3+	0,90% del patrimonio
Comparto Garanzia 1+	0,60% del patrimonio
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento ad altra forma pensionistica	25,00 Euro
Trasferimento ad altro Comparto	non previste
Riscatto	non previste
Riallocazione dell'intera posizione individuale su due Comparti	6,00 Euro
Riallocazione del flusso contributivo futuro su due Comparti	6,00 Euro

(1) In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nella Scheda collettività.

Ai familiari a carico dei dipendenti di Anima SGR S.p.A. e dell'attuale gruppo di appartenenza, nonché di Banca Popolare di Milano S.p.A., di Banca Akros S.p.A., di Profamily S.p.A. e di Geseso Gestione Servizi Sociali S.r.l., non verranno applicati gli oneri amministrativi per la riallocazione e sarà riconosciuta la riduzione degli oneri amministrativi per il trasferimento ad altra forma pensionistica sino a 10,00 Euro.

Ai soggetti fiscalmente a carico di dipendenti di aziende convenzionate saranno applicate le condizioni economiche previste per le adesioni collettive e riduzioni fino al 100% degli oneri a carico degli aderenti. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono disponibili sul sito web della SGR nella Scheda collettività.

(2) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei Comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del Fondo e dei componenti dell'Organismo di sorveglianza, per la parte di competenza del Comparto.

Per maggiori informazioni si rinvia alla Sezione II della Nota Informativa **"Caratteristiche della forma pensionistica complementare"**.

2. Indicatore sintetico dei costi (ISC)

L'indicatore sintetico dei costi esprime l'incidenza percentuale annua dei costi sulla posizione individuale di un aderente-tipo e mostra quanto, nei periodi considerati (2, 5, 10, 35 anni), si riduce ogni anno, per effetto dei costi medesimi, il potenziale tasso di rendimento dell'investimento rispetto a quello di un'analoga operazione che, per ipotesi, non fosse gravata da costi.

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta dunque il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500,00 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.

Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nella apposita Scheda collettività.

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto				
Crescita 25+	2,68%	1,91%	1,73%	1,63%
Rivalutazione 10+	2,49%	1,71%	1,53%	1,43%
Equilibrio 5+	2,19%	1,41%	1,23%	1,13%
Incremento e garanzia 5+	1,79%	1,01%	0,83%	0,73%
Conservazione 3+	1,99%	1,21%	1,03%	0,93%
Garanzia 1+	1,69%	0,91%	0,73%	0,63%

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.

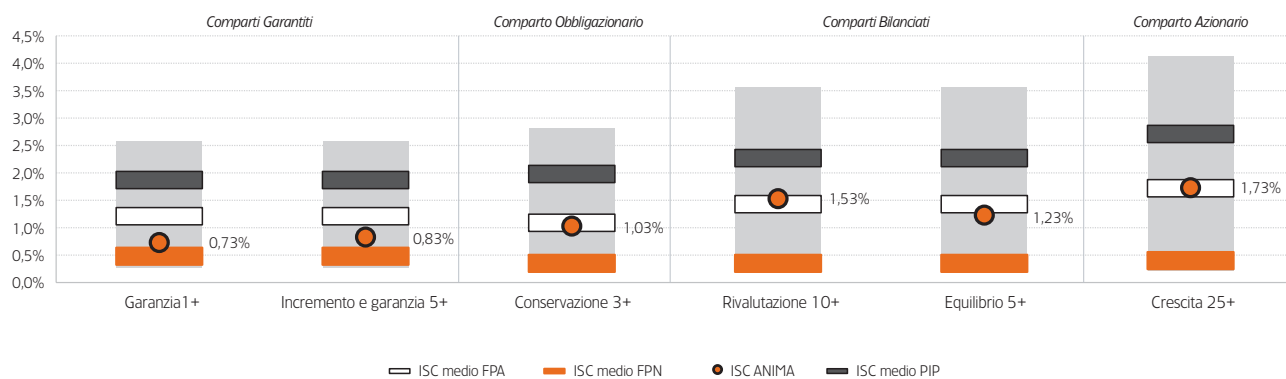
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun Comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 Euro a 82.000 Euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei Comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun Comparto di "Arti & Mestieri" 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 "Arti & Mestieri" 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

**Onerosità dei Comparti del Fondo Pensione Aperto "Arti & Mestieri" di Anima Sgr rispetto alle altre forme pensionistiche
(Periodo di Permanenza 10 Anni)**



Fonte: Covip - INDICATORI SINTETICI DEI COSTI - VALORI AGGREGATI - 31.12.2016

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).