



Fondo Preesistente iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1255.

Istituito in Italia.

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 21/06/2024)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 24/06/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FAPBDS, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

#### I costi nella fase di accumulo <sup>(1)(2)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	Non previste
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente	
✓ <b>Comparto FAPBDS GARANZIA<sup>3</sup></b>	<b>0,90% del patrimonio su base annua di cui:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,90% Commissioni di Gestione <sup>4</sup></li> <li>• 0,00% Commissioni Banca Depositaria</li> </ul>
✓ <b>Comparto FAPBDS BILANCIATO EQUILIBRATO</b>	<b>0,71% del patrimonio su base annua di cui:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,40% Commissioni di Gestione <sup>5</sup></li> <li>• 0,04% Commissioni Banca Depositaria <sup>6</sup></li> <li>• 0,27% Finanziamento conto di Solidarietà<sup>7</sup></li> </ul>
✓ <b>Comparto FAPBDS AZIONARIO</b>	<b>0,95% del patrimonio su base annua di cui:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,45% Commissioni di Gestione <sup>8</sup></li> <li>• 0,04% Commissioni Banca Depositaria <sup>6</sup></li> <li>• 0,46% Finanziamento conto di Solidarietà <sup>9</sup></li> </ul>
• <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
• <b>Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria</b> (solo per i dipendenti delle aziende convenzionate col Fondo)	
– Direttamente a carico dell'aderente	
✓ <b>Copertura prestazioni accessorie (mensili)</b>	<b>3,00%</b> della contribuzione a carico dell'azienda <sup>10</sup>
<p><sup>1</sup> Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti 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 un'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 aderenti.</p>	

<sup>2</sup> In base ad apposita previsione statutaria (Art. 7) e all'accordo con il Banco di Sardegna cui la stessa rinvia, le spese di amministrazione e funzionamento del Fondo sono sostenute con trasferimenti da parte del Banco di Sardegna e delle altre Società convenzionate.

<sup>3</sup> In caso di risultato positivo della gestione, una parte dei rendimenti del Comparto FAPBDS Garanzia - determinata in conformità all'art. 11 octies dello Statuto - corrispondente al 5,256% dei rendimenti conseguiti, è destinata al finanziamento del conto di Solidarietà (finalizzato alla copertura delle eventuali necessità di riequilibrio del Conto Pensioni). Il rendimento distribuito sulle posizioni degli aderenti è già al netto della predetta quota.

<sup>4</sup> La commissione base dello 0,90% della Gestione Separata del Comparto FAPBDS Garanzia, nel caso in cui il rendimento risulti superiore, nell'anno di riferimento, al 2,50%, è incrementata (commissione di overperformance) nella misura del 25% della differenza, se positiva, tra il tasso di rendimento realizzato e il 2,50%. Per esempio, nel 2023, il risultato lordo del 3,31% della gestione finanziaria ha superato il 2,50%. È stata pertanto riconosciuta al gestore, oltre la commissione base dello 0,90%, la commissione di overperformance di 0,20%

**Calcolo commissione overperformance per l'anno 2023:  $(3,31-2,50)*25%=0,20\%$ .**

<sup>5</sup> A condizione che le masse gestite continuino ad essere superiori a euro 500.000. Sotto tale soglia la relativa commissione risulterebbe dello 0,45%.

<sup>6</sup> In riferimento alle commissioni per le funzioni di controllo e regolamento, è previsto il riconoscimento alla Banca Depositaria di un importo minimo riferito alla totalità dei comparti che può arrivare fino a 5.000,00 euro annuali.

<sup>7</sup> In caso di risultato positivo della gestione, una parte dei rendimenti conseguiti dal Comparto FAPBDS Bilanciato Equilibrato, pari al 5,256% degli stessi rendimenti, è destinata al finanziamento del conto di Solidarietà (finalizzato alla copertura delle eventuali necessità di riequilibrio del Conto Pensioni). L'onere è imputato al valore della quota nell'anno successivo a quello di realizzo.

<sup>8</sup> A condizione che le masse gestite continuino ad essere superiori a euro 500.000. Sotto tale soglia la relativa commissione risulterebbe dello 0,50%.

<sup>9</sup> In caso di risultato positivo della gestione, una parte dei rendimenti conseguiti dal Comparto FAPBDS Azionario, pari al 5,256% degli stessi rendimenti, è destinata al finanziamento del conto di Solidarietà (finalizzato alla copertura delle eventuali necessità di riequilibrio del Conto Pensioni). L'onere è imputato al valore della quota nell'anno successivo a quello di realizzo.

<sup>10</sup> Parte della contribuzione aziendale (Artt. 7 e 9 bis dello Statuto), attualmente determinata nella misura dello 3,00% della stessa contribuzione, confluisce nel conto integrazioni, destinato al finanziamento delle maggiorazioni in caso di invalidità/inabilità e premorienza.

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FAPBDS, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).



**AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

### Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
FAPBDS Garanzia	1,56%	1,24%	1,10%	0,98%
FAPBDS Bilanciato Equilibrato	1,36%	1,05%	0,90%	0,78%
FAPBDS Azionario	1,61%	1,30%	1,15%	1,03%

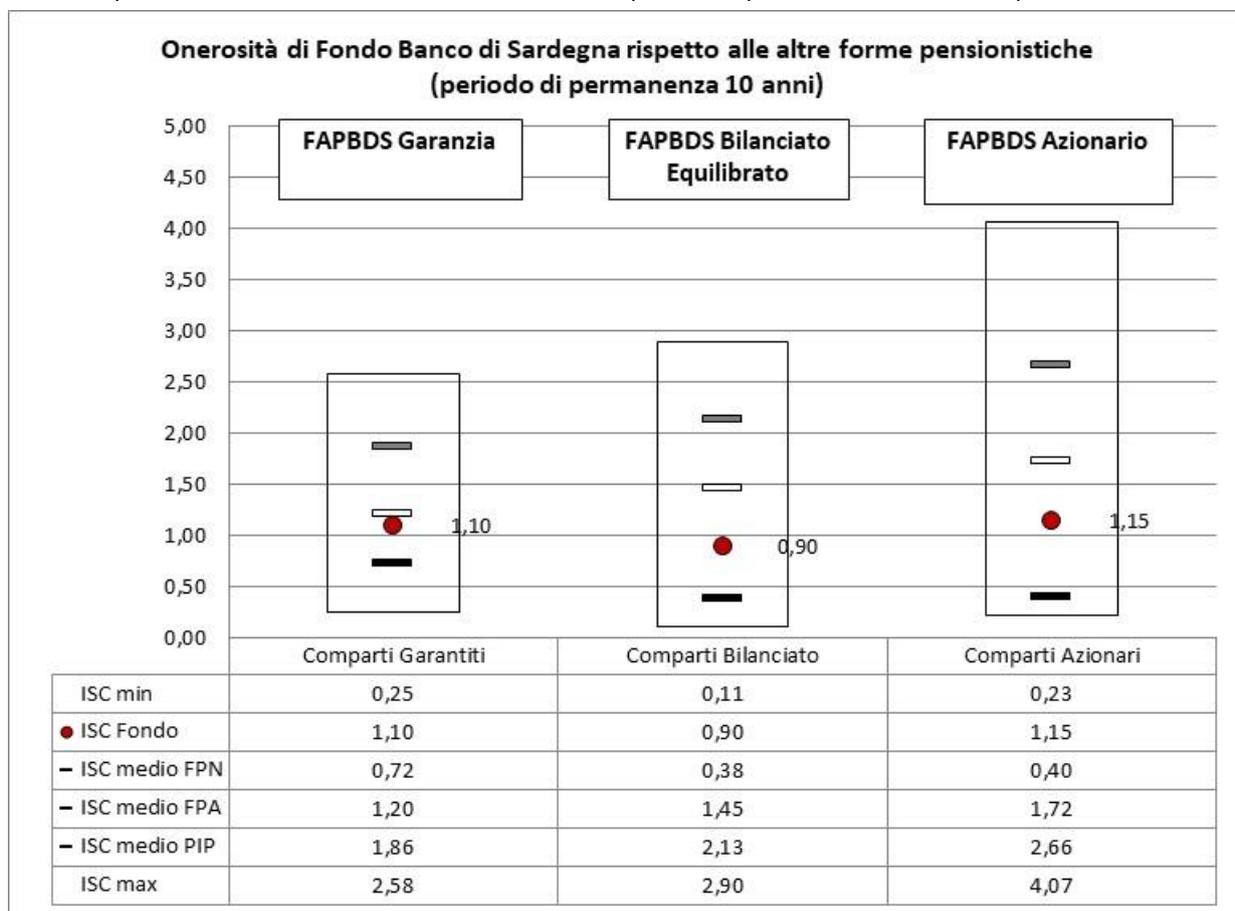


**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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

L'onerosità di FAPBDS 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.



## I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione **senza nessun caricamento di costi**;

I coefficienti specifici per sesso ed età necessari per il calcolo dell'importo annuo delle pensioni dirette, di invalidità e indirette periodicamente determinati a seguito delle verifiche attuariali, sono riportati nel Documento sulle Rendite disponibile sul sito web di FAPBDS ([www.fapbds.it](http://www.fapbds.it)).

Ulteriori dettagli tecnici sulla formazione delle tavole demografiche per il calcolo dei coefficienti sono forniti nei bilanci attuariali disponibili nel sito del Fondo ([www.fapbds.it](http://www.fapbds.it)).

Il rendimento applicato in via anticipata (tasso tecnico) è attualmente fissato allo 0,50%.

Le rendite in godimento possono essere rivalutate, alle condizioni previste dall'Art. 11 nonies dello Statuto.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FAPBDS ([www.fapbds.it](http://www.fapbds.it)).

