FONDO AGGIUNTIVO PENSIONI PER IL PERSONALE DEL BANCO DI SARDEGNA (FAPBDS)

Via IV Novembre 27
07100 Sassari
+39 0792826110;
+39 0792825413
fap@fapbds.it;
direzione@pec.fapbds.it
www.fapbds.it

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

Istituito in Italia.

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/06/2025*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FAPBDS è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 01/07/2025*)

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 [(1)(2)]

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	Non previste
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente	
✓ ***Comparto FAPBDS GARANZIA***[3]	**0,90% del patrimonio su base annua di cui:** • *0,90 % Commissioni di Gestione* [4] • *0,00 % Commissioni Banca Depositaria*
✓ ***Comparto FAPBDS BILANCIATO EQUILIBRATO***	**0,78% del patrimonio su base annua di cui:** • *0,40% Commissioni di Gestione* [5] • *0,05% Commissioni Banca Depositaria* [6] • *0,33% Finanziamento conto di Solidarietà*[7]
✓ ***Comparto FAPBDS AZIONARIO***	**0,96% del patrimonio su base annua di cui:** • *0,45% Commissioni di Gestione* [8] • *0,05% Commissioni Banca Depositaria* [6] • *0,46% Finanziamento conto di Solidarietà* [9]
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (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
• **Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria** (solo per i dipendenti delle aziende convenzionate col Fondo) – Direttamente a carico dell'aderente ✓ ***Copertura prestazioni accessorie*** **(mensili)**	**3,00%** della contribuzione a carico dell'azienda [10]

[1] *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.*

[2] *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.*

[3] *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.*

[4] *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 2024, 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 2024*: (3,31-2,50)*25%=0,20%.

[5] *A condizione che le masse gestite continuino ad essere superiori a euro 500.000. Sotto tale soglia la relativa commissione risulterebbe dello 0,45%.*

[6] *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.*

[7] *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.*

[8] *A condizione che le masse gestite continuino ad essere superiori a euro 500.000. Sotto tale soglia la relativa commissione risulterebbe dello 0,50%.*

[9] *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.*

[10] *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).*

***AVVERTENZA:** É 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	1,44%	1,12%	0,98%	0,86%
FAPBDS Azionario	1,62%	1,31%	1,16%	1,04%

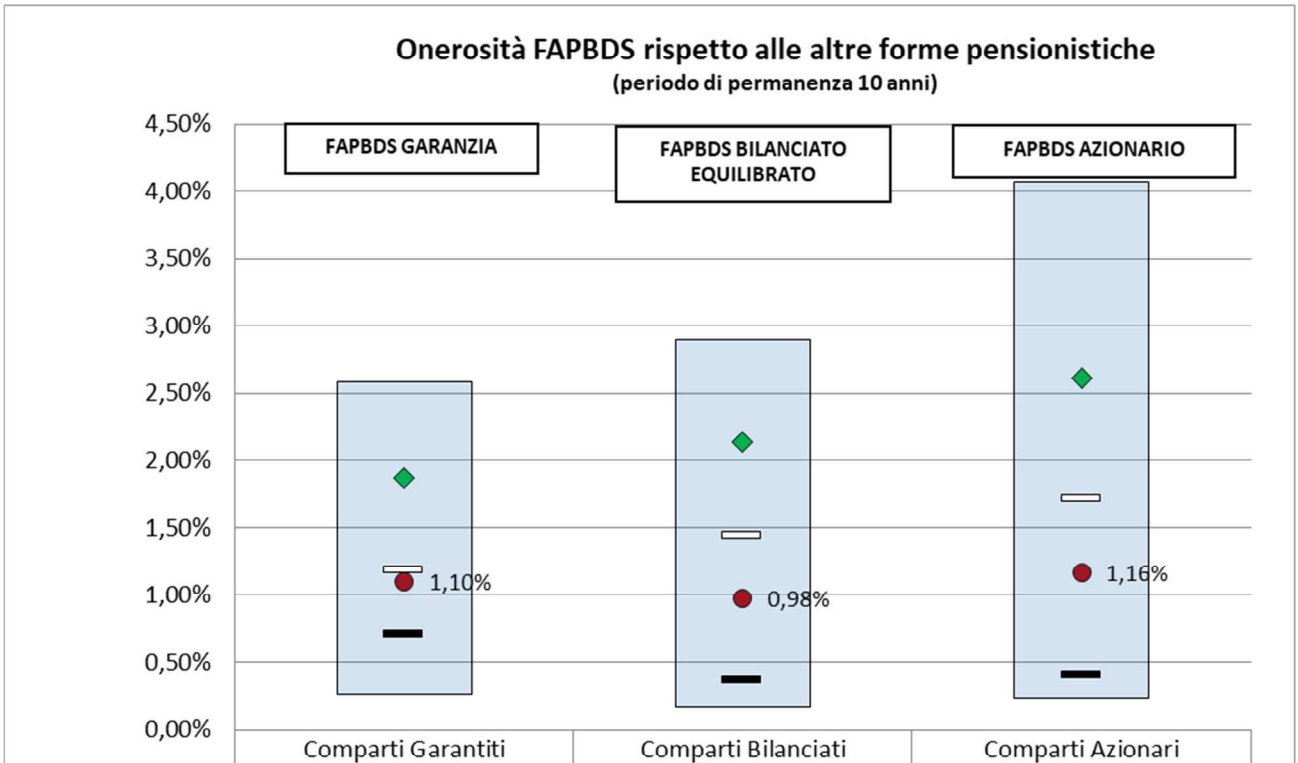
***AVVERTENZA**: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.*

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.



	Comparti Garantiti	Comparti Bilanciati	Comparti Azionari
ISC min	0,26%	0,17%	0,23%
● ISC Fondo	1,10%	0,98%	1,16%
▬ ISC medio FPN	0,71%	0,37%	0,40%
▭ ISC medio FPA	1,18%	1,44%	1,72%
◆ ISC medio PIP	1,87%	2,14%	2,61%
ISC max	2,58%	2,90%	4,07%

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)*.

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)*.

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).*

pagina bianca