

## BYBLOS

BYBLOS - FONDO NAZIONALE PENSIONE COMPLEMENTARE PER I LAVORATORI DELLE AZIENDE ESERCENTI L'INDUSTRIA DELLA CARTA E DEL CARTONE, DELLE AZIENDE GRAFICHE ED AFFINI E DELLE AZIENDE EDITORIALI  
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 124

### SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 28/03/2018)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a BYBLOS 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 a BYBLOS, 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 5,16€, trattenute in unica soluzione all'atto dell'adesione e versate con la prima contribuzione.</li> <li>- 5,16€, trattenute in unica soluzione all'atto dell'adesione del soggetto fiscalmente a carico (2) e versate con la prima contribuzione.</li> </ul>
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 22,50€, da prelevarsi sulla prima contribuzione utile, ovvero, in caso di liquidazione o assenza di contribuzione, dalla posizione individuale dell'aderente. Per gli aderenti con il solo contributo contrattuale, non è previsto il pagamento della presente quota amministrativa.</li> <li>- 22,50€, per i soggetti fiscalmente a carico del lavoratore aderente, da prelevarsi sulla prima contribuzione utile; 7,00 €, qualora, nell'arco dell'anno solare, non si siano effettuati versamenti. <sup>1</sup></li> </ul>
Indirettamente a carico dell'aderente: (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei)	
- <i>Comparto Garantito</i>	0,36% del patrimonio di cui: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,06% per commissioni di gestione finanziaria*</li> <li>- 0,22% per commissioni di garanzia</li> <li>- 0,02% per commissioni di banca depositaria</li> <li>- 0,06% per copertura oneri amministrativi</li> </ul>
- <i>Comparto Bilanciato</i>	0,17% del patrimonio di cui: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,09% per commissioni di gestione finanziaria</li> <li>- 0,02% per commissioni di banca depositaria</li> <li>- 0,06% per copertura oneri amministrativi</li> </ul>
- <i>Comparto Dinamico</i>	0,21% del patrimonio di cui: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,14% per commissioni di gestione finanziaria</li> <li>- 0,02% per commissioni di banca depositaria</li> <li>- 0,06% per copertura oneri amministrativi</li> </ul>

## Nota informativa

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	- 20,00€
Trasferimento	- 20,00€
Riscatto	- 20,00€
Riallocazione della posizione individuale	- 10,00€ in occasione di ogni riallocazione, ad esclusione della prima
Riallocazione del flusso contributivo	- Non previsto
Rendita integrativa temporanea anticipata	20 € alla prima erogazione e 10 € per ognuna delle successive

(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.

(2) 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 (in actualità patri ad Euro 2.840,51).

### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di BYBLOS, 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
Comparto Garantito	1,32%	0,74%	0,55%	0,41%
Comparto Bilanciato	1,13%	0,54%	0,35%	0,22%
Comparto Dinamico	1,17%	0,59%	0,40%	0,26%

L'indicatore sintetico

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

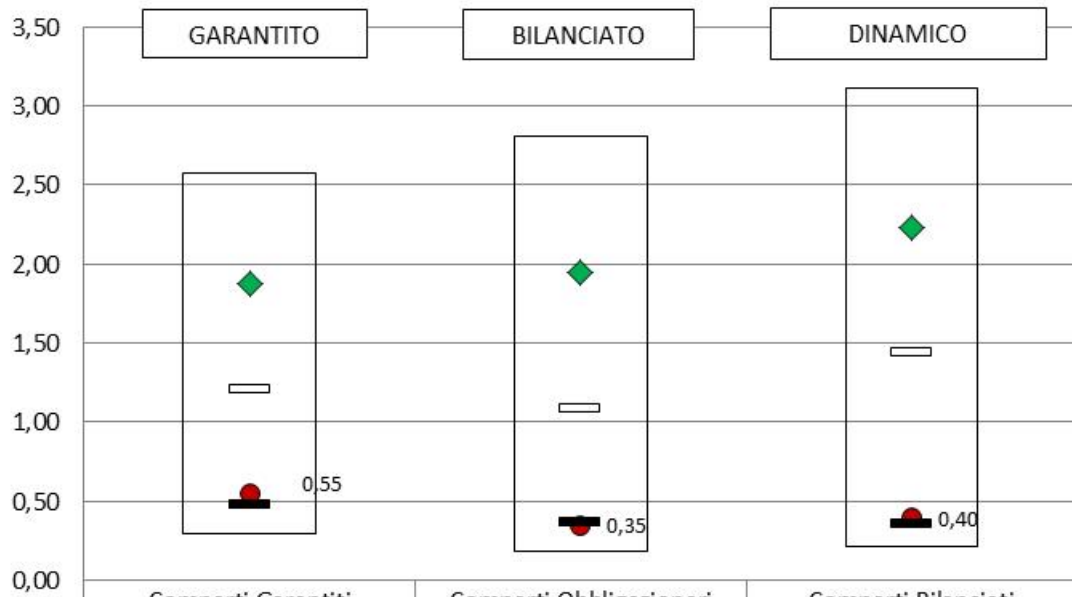
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di BYBLOS 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 BYBLOS 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 BYBLOS F. P. rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Obbligazionari	Comparti Bilanciati
ISC min	0,29	0,18	0,21
● ISC Fondo	0,55	0,35	0,40
— ISC medio FPN	0,48	0,37	0,35
— ISC medio FPA	1,21	1,08	1,44
◆ ISC medio PIP	1,88	1,95	2,23
ISC max	2,58	2,81	3,11

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)).