



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 27/03/2023)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (in vigore dal 27/03/2023)

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. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<ul style="list-style-type: none"> Spese di adesione 	<p>€ 5,16 trattenute in unica soluzione all'atto dell'adesione e versate con la prima contribuzione.</p> <p>€ 5,16 trattenute in unica soluzione all'atto dell'adesione del soggetto fiscalmente a carico e versate con la prima contribuzione.</p>
<ul style="list-style-type: none"> Spese da sostenere durante la fase di accumulo: 	
<ul style="list-style-type: none"> Direttamente a carico dell'aderente 	<p>€ 22,50 da prelevarsi sulla prima contribuzione utile, ovvero, in caso di liquidazione o assenza di contribuzione, dalla posizione individuale dell'aderente.</p> <p>Per gli aderenti con il solo contributo contrattuale, non è previsto il pagamento della presente quota amministrativa per il primo anno.</p> <p>€ 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.⁽¹⁾</p>
<ul style="list-style-type: none"> Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei): <ul style="list-style-type: none"> ✓ Comparto GARANTITO 	<p>0,76% del patrimonio su base annua di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 0,06% per commissioni di gestione finanziaria; - 0,62% per commissioni di garanzia; - 0,02% per commissioni di banca depositaria; - 0,06% per copertura degli oneri amministrativi

✓ *Comparto BILANCIATO⁽²⁾*

0,36% del patrimonio su base annua di cui:

- **0,28%** per commissioni di gestione finanziaria;
- **0,02%** per commissioni di banca depositaria;
- **0,06%** per copertura degli oneri amministrativi

Per i gestori Allianz e Groupama è inoltre prevista, a fine mandato, una commissione di incentivo del 10% pari all'overperformance del gestore rispetto al benchmark in caso di rendimento positivo e del 5% in caso di rendimento negativo. Per i gestori Lazard e Amundi è prevista una commissione di incentivo, a fine mandato, del 10% in caso di overperformance rispetto al benchmark di riferimento.

✓ *Comparto DINAMICO*

0,20% del patrimonio su base annua di cui:

- **0,12%** per commissioni di gestione finanziaria;
- **0,02%** per commissioni di banca depositaria;
- **0,06%** per copertura degli oneri amministrativi

E' inoltre prevista, a fine mandato, una commissione di incentivo del 10% pari all'overperformance del gestore rispetto al benchmark in caso di rendimento positivo e del 5% in caso di rendimento negativo.

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

– Anticipazione	€ 20
– Trasferimento	€ 20
– Riscatto	€ 20
– Riallocazione della posizione individuale e del flusso contributivo	€ 10 in occasione di ogni riallocazione ad eccezione della prima
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 20 alla prima erogazione e € 10 alle successive.

⁽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⁾ Relativamente al comparto Bilanciato, il valore delle commissioni di gestione ricomprende anche i costi degli investimenti diretti alternativi.

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'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: 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
COMPARTO GARANTITO	1,74%	1,16%	0,97%	0,84%
COMPARTO BILANCIATO	1,33%	0,74%	0,55%	0,42%
COMPARTO DINAMICO	1,16%	0,58%	0,39%	0,25%

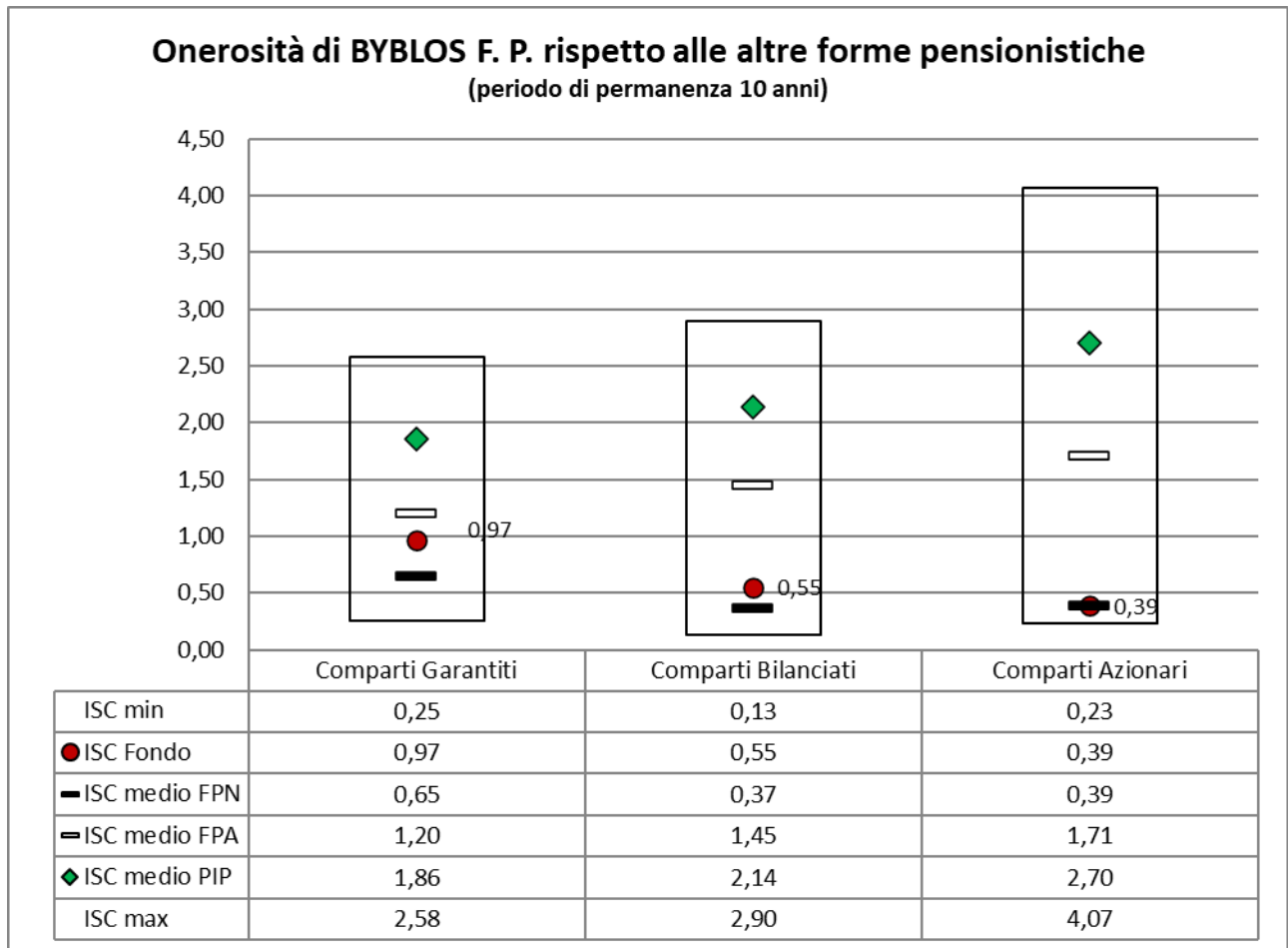


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di BYBLOS 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 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

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 che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita; tale caricamento è pari all'1,30% della rendita annua (5% in caso di opzione F) (periodicità annuale);

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'0,90%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di BYBLOS (www.fondobyblos.it).