

## 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 05/09/2019)

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>
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
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 per il primo anno.</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)	
- <b>Comparto Garantito</b>	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>
- <b>Comparto Bilanciato</b>	0,18% del patrimonio di cui: <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,10% per commissioni di gestione finanziaria</li> <li>- 0,02% per commissioni di banca depositaria</li> <li>- 0,06% per copertura oneri amministrativi</li> </ul>
- <b>Comparto Dinamico</b>	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

<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)</b>	
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 attualità 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	1,33%	0,74%	0,55%	0,42%
Comparto Bilanciato	1,14%	0,56%	0,36%	0,23%
Comparto Dinamico	1,18%	0,60%	0,41%	0,27%

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.

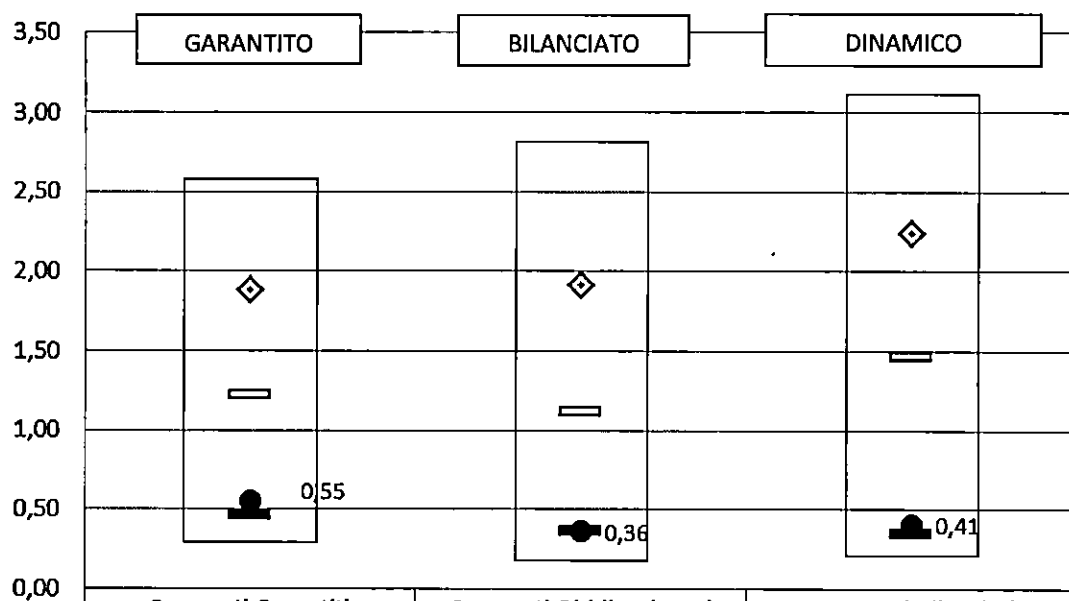
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di 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	0,36	0,41
— ISC medio FPN	0,46	0,36	0,35
— ISC medio FPA	1,22	1,12	1,47
◆ ISC medio PIP	1,88	1,91	2,24
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)).