

The logo for UNISIN, featuring the word "UNISIN" in white capital letters on a green square background.

UNITÀ SINDACALE
FALCRI · SILCEA · SINFUB

UNITÀ SINDACALE
Falcri - Silcea - Sinfub
Viale Liegi 48/B 00198 – ROMA
Tel. 068416336 - Fax 068416343
www.unisin.it
The logo for confsat, featuring the word "confsat" in a stylized, italicized font with a blue and red graphic element above it.

The logo for UNISIN, featuring the word "UNISIN" in white capital letters on a green square background.

UNITÀ SINDACALE
FALCRI · SILCEA · SINFUB

A TUTTI GLI ISCRITTI UNISIN

Fondi pensione ex BPB ed ex BPA: elementi per una scelta consapevole

Al fine di portare a conoscenza dei colleghi ex Carichiati più elementi possibili per decidere a quale fondo pensione aderire, abbiamo recuperato dalle note informative dei fondi ex BPB ed ex BPA alcuni elementi significativi ai fini di una “scelta consapevole”, quali costi, andamento delle linee di gestione e tipologie delle linee di gestione esistenti negli stessi fondi.

Partendo dall'elemento “costi”, per il **Fondo ex BPB non sono previste spese di adesione**. Le spese da sostenere durante la **fase di accumulo** sono pari al **1,90%** dei contributi versati quale caricamento per spese di gestione per il Comparto assicurativo Ramo I, tenendo presente che si tratta dello 0,50% con massimo di 50 euro nel caso di trasferimento da altro fondo o riallocazione da altra linea di gestione. Per i comparti Ramo VI linea monetaria mista-bilanciata obbligazionaria-bilanciata e bilanciata azionaria **non sono previste spese**.

Altre spese **indirette** a carico dell'aderente sono: Ramo I comparto assicurativo lo **0,50%** sui rendimenti annuali retrocessi agli iscritti; per il Ramo VI linea monetaria mista-linea bilanciata obbligazionaria, linea bilanciata e linea bilanciata azionaria lo **0,25%** sul patrimonio annuo del comparto e lo **0,022%** di commissione annua per Banca Depositaria dal 01/01/2018.

Infine, **spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali** (che vengono prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione) non sono previste in caso di: Anticipazione, Trasferimento, Riscatto, Riallocazione, Riallocazione del flusso contributivo e RITA. Mentre per riallocazione della posizione già maturata ad altro comparto non sono previste, salvo che per le riallocazioni verso il comparto Assicurativo Ramo I che sono dello 0,50% dell'importo riallocato con un massimo di euro 50 e come già indicato alla voce spese da sostenere in fase di accumulo.

Per il **Fondo ex BPA non sono previste spese di adesione**. Per le spese da sostenere durante la **fase di accumulo** direttamente a carico dell'aderente non sono previste per i Comparti a Gestione Finanziaria e per il Ramo V a gestione assicurativa, mentre per il Ramo I a gestione Assicurativa sono il **2,75%** dei contributi versati, ridotto per durata inferiore a 15 anni.

Per le spese **indirettamente** a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei) per la linea finanziaria 1 sono lo **0,09%** del patrimonio su base annua; per la linea finanziaria 2 lo **0,15%** del patrimonio su base annua; per la linea finanziaria 3 lo **0,18%** del patrimonio su base annua; per la linea finanziaria 4 lo **0,13%** del patrimonio su base annua infine per la linea assicurativa Ramo I lo **0,65%** su base annua e per il Ramo V lo **0,80%** sul rendimento.

Per le spese per l'esercizio di prerogative individuali sono previste solo per il Ramo I comparto assicurativo e sono l'**1,50%** del montante trasferito alla polizza di Ramo I, ridotto per durata inferiore a 15 anni.

Per quanto riguarda l'analisi dei **rendimenti** delle diverse linee finanziarie per il **Fondo ex BPB** il ramo I ha dato un rendimento netto nel 2017 del **2,64%** e rendimento medio annuo composto negli ultimi cinque anni del **2,86%**. Per la linea Monetaria il rendimento per il 2108 è stato **-0,28%** e rendimento medio annuo composto negli ultimi cinque anni dello **0,22%**. La linea Bilanciata Obbligazionaria ha reso nel 2017 l'**1,59%** e rendimento medio annuo composto negli ultimi cinque anni del **4,79%**. La linea Bilanciata nel 2017 ha reso il **3,04%** e rendimento medio annuo composto negli ultimi cinque anni del **6,70%**. Infine la linea Bilanciata azionaria nel 2017 ha reso il **3,54%** e negli ultimi cinque anni un rendimento medio annuo composto del **7,71%**.

Per il **Fondo ex BPA** il risultato nel 2017 è stato per il Ramo I del **2,37%** netto e negli ultimi cinque anni rendimento medio composto del **2,86%**. Il comparto assicurativo ramo V ha avuto per il 2017 un rendimento netto del **2,03** ed un rendimento medio annuo composto negli ultimi cinque anni del **2,32%**. Per il comparto finanziario linea 1 il rendimento netto del 2017 è stato del **-0,30%** ed un rendimento annuo composto negli ultimi cinque anni del **1,76%**. Il comparto finanziario linea 2 ha avuto un rendimento netto nel 2017 del **1,25%** e un rendimento medio annuo composto negli ultimi cinque anni del **4,03%**. La linea 3 ha avuto un rendimento netto nel 2017 del **3,00%** ed un rendimento medio annuo composto del **6,25%**. La linea 4 infine nel 2017 ha avuto un rendimento netto del **7,74%** ed un rendimento medio annuo composto negli ultimi cinque anni del **7,84%**.

Per ogni richiesta di approfondimento o di chiarimento le nostre Strutture sono come sempre a vostra disposizione per darvi tutto il supporto necessario.

Chieti, 3 ottobre 2018.

La segreteria di Coordinamento UBI Banca