PROMÉTHEIA
Fondo pensione complementare

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE
PER I DIRIGENTI INDUSTRIALI
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1181

Istituito in Italia

Via di San Basilio, 41 - 00187 Roma
Tel +39 06.8414356
prometheia@prometheia.it
prometheia@pec.prometheia.it
www.fondoprometheia.it

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 13/11/2026*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 13/11/2026*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PROMÉTHEIA, 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
• **Spese di adesione**	un costo "una tantum" in cifra fissa a carico del datore di lavoro, stabilito dal Consiglio di Amministrazione.
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
PREVI REALE	
Direttamente a carico dell'aderente	1,60% sui contributi versati comprensivi di quota a carico del datore di lavoro, quota a carico del lavoratore, TFR, contribuzioni volontarie e trasferimenti da altro fondo.
Indirettamente a carico dell'aderente	il rendimento realizzato dalla gestione separata della Compagnia viene retrocesso al netto della spesa di gestione dello 0,63% con il minimo trattenuto del 17% del rendimento.
DINAMICA GLOBALE REALE	
Direttamente a carico dell'aderente	0,25% dei contributi versati (corrispondente al premio per la copertura "Garanzia Eredi")
Indirettamente a carico dell'aderente	Commissione di gestione annua 0,85%.
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	€ 25
Trasferimento	€ 10
Riscatto	€ 10
Mantenimento per oltre due anni della posizione non alimentata da nuovi contributi	€ 40 annui – il prelievo avviene in fase di erogazione finale.
Mantenimento della posizione in prosecuzione volontaria	€ 30 annui
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 10 (su ciascuna rata erogata)
Prestazioni pensionistiche diverse dalla rendita vitalizia	€ 10 (su ciascuna rata erogata)

(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.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di PROMÉTHEIA, 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 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

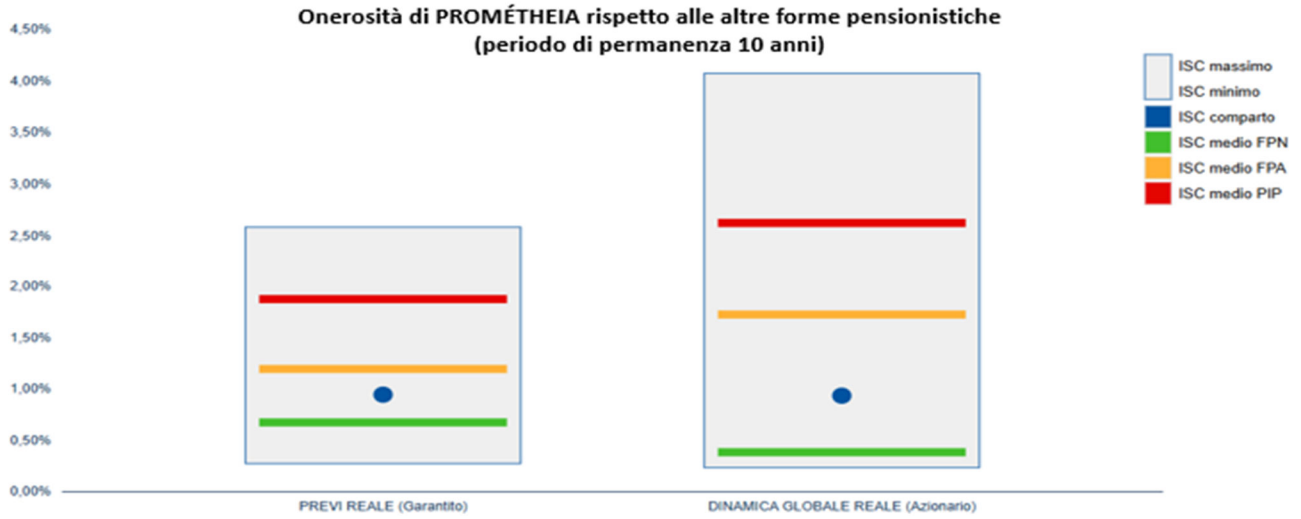
AVVERTENZA: *É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).*

Indicatore sintetico dei costi

Comparto	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Previ Reale	1,78%	1,22%	0,97%	0,76%
Dinamica Globale Reale	1,06%	0,97%	0,93%	0,90%

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.*

Nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di PROMÉTHEIA 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 PROMÉTHEIA 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.

- 1,25% della rendita annua (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 allo 0,63% con il minimo trattenuto del 17% del rendimento realizzato dalla gestione separata.

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