FONDO PENSIONE DIRIGENTI DEL GRUPPO ENEL
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1622

Istituito in Italia

Via di Villa Patrizi, 2/B – 00161
Roma (RM)
06 830 526 18;
06 830 544 16;
06 832 222 72;
fondenel@enel.com
fondenel@pec.it
www.fondenel.com

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/03/2026)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

Scheda 'I costi' (*in vigore dal 31/07/2026*)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDENEL, 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**	Non previste
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste **12 €** annui per i fiscalmente a carico (2)
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ *MONEY MARKET*	**0,05%** del patrimonio su base annua
✓ *BOND*	**0,05%** del patrimonio su base annua
✓ *INFLATION LINKED BOND*	**0,05%** del patrimonio su base annua
✓ *EQUITY*	**0,05%** del patrimonio su base annua
- Commissioni depositario	**0,02%** per ciascun comparto
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
– Spese di spedizione cartacea della documentazione	€ 4 da imputare alla posizione individuale.

(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.
Le spese amministrative sono tutte registrate in un apposito comparto (denominato "Unico"). Infatti, scopo di tale comparto è semplicemente quello – così come è avvenuto sin dalla data di costituzione del Fondo – di accogliere unicamente le poste di bilancio riguardanti l'attività amministrativa del Fondo stesso. Ovviamente, in detto comparto non sono rappresentate le risorse conferite in gestione, poiché tali attività sono evidenziate, invece, nelle singole linee di investimento in base alle scelte di multi-comparto degli aderenti
(2) L'importo verrà detratto annualmente, in un'unica soluzione, dopo l'approvazione del Bilancio annuale da parte dell'Assemblea dei Delegati. Nel caso di sospensione della contribuzione, le spese amministrative saranno trattenute direttamente dalla posizione individuale.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDENEL, 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

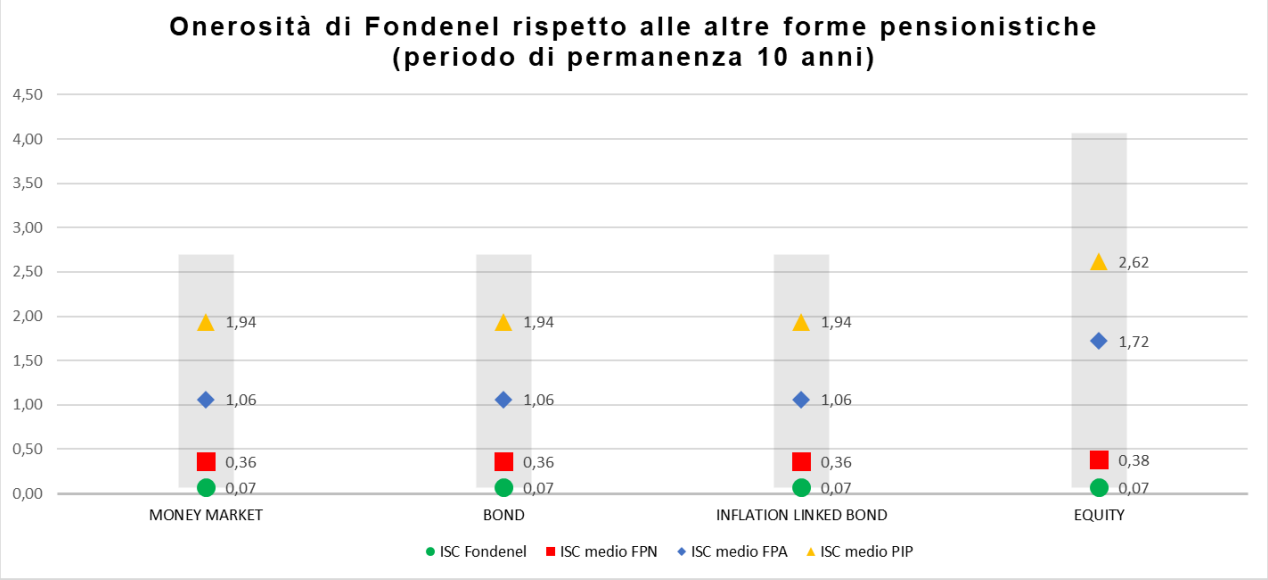
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
MONEY MARKET	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
BOND	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
INFLATION LINKED BOND	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%
EQUITY	0,07%	0,07%	0,07%	0,07%

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.*

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

I costi della fase di erogazione, previsti in convenzione, sono i seguenti:

- costi di caricamento sul premio: 0,25%;
- costi sul rendimento della gestione separata: valore trattenuto 1,00%;
- costi per l'erogazione della rendita vitalizia, caricamenti percentuali sulle rate di rendita attese:
  - 1,25% per le rendite: vitalizia; certa; reversibile; con controassicurazione;
  - 1,50% per la rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza.

Non sono previsti costi aggiuntivi per l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-*bis*, del d.lgs. n.252/2005 (rendita a durata definita e prelievi liberamente determinabili).

Per saperne di più, consulta il ***Documento sulle rendite*** *e il* ***Regolamento prestazioni pensionistiche, riscatti e trasferimenti****, disponibili sul sito web di FONDENEL (www.fondenel.com).*