



## FONDO PENSIONE DIRIGENTI GRUPPO ENI-FOPDIRE

FONDO PENSIONE COMPLEMENTARE A CAPITALIZZAZIONE

PER I DIRIGENTI DEL GRUPPO ENI

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1082

Istituito in Italia



+39 0659826821



fopdire@eni.com  
[fopdire@pec.eni.it](mailto:fopdire@pec.eni.it)



[www.fopdire.it](http://www.fopdire.it)

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/04/2026)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

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

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 01/05/2026)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FOPDIRE, 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<sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• <b>Spese di adesione</b>	Non previste
• <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate periodicamente con calcolo mensile dei ratei)	
✓ COMPARTO GARANTITO ASSICURATIVO	<b>0,70%</b> del patrimonio su base annua <sup>(2)</sup>
✓ COMPARTO BILANCIATO	<b>0,09%</b> del patrimonio su base annua <sup>(3)</sup>
✓ COMPARTO DINAMICO	<b>0,14%</b> del patrimonio su base annua <sup>(3)</sup>
✓ PROFILO LIFE CYCLE	Pari al costo dei singoli Comparti del programma in proporzione ai relativi pesi percentuali.
✓ MULTICOMPARTO	Pari al costo dei singoli Comparti del programma in proporzione ai relativi pesi percentuali.
– Commissioni depositario (Comparti BILANCIATO/DINAMICO)	<b>0,0148%</b> del patrimonio su base annua

• 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

(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.

(2) La commissione dello 0,70% è trattenuta mensilmente da Reale Mutua dal rendimento della Gestione Separata "Previ Reale" ai fini del calcolo della rivalutazione del capitale versato dal Fondo.

(3) I costi riportati per i mandati dei Comparti Bilanciato e Dinamico riguardano la commissione di gestione fissa, calcolata mensilmente e liquidata ogni trimestre, pari a: 0,075% per Amundi, 0,050% per Generali e 0,17% per Schroders. È prevista inoltre una commissione di incentivo, calcolata mensilmente e liquidata al termine del mandato, tenuto conto dei risultati cumulati, come segue:

- per i gestori dei mandati obbligazionari, Amundi e Generali, la commissione è calcolata sulla differenza (solo se positiva) tra il rendimento del portafoglio, dedotta la commissione di gestione fissa, e quello del parametro di rendimento; la commissione di incentivo è pari al 4% per Amundi e al 4,5% per Generali;
- per il gestore del mandato azionario Schroders, la commissione è calcolata sulla differenza (solo se positiva) tra il rendimento del portafoglio, dedotta la commissione fissa di gestione, e quello del parametro di riferimento; la commissione di incentivo è pari al 7%.

In relazione all'implementazione graduale della nuova Asset Allocation Strategica del Comparto Dinamico (v. Scheda "Presentazione", p. 3; v. Scheda "Le opzioni di investimento", p. 5), da inizio maggio a inizio luglio 2026 il costo per la fase di accumulo sarà compreso tra lo 0,11% e lo 0,14%. Per il calcolo dell'ISC è stato utilizzato prudenzialmente il costo più elevato, pari allo 0,14%

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei Comparti di FOPDIRE, 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](http://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
<b>GARANTITO ASSICURATIVO</b>	0,73%	0,73%	0,73%	0,73%
<b>BILANCIATO</b>	0,11%	0,11%	0,11%	0,11%
<b>DINAMICO</b>	0,16%	0,16%	0,16%	0,16%

Per il Comparto Dinamico è stato indicato l'ISC calcolato con riferimento al peso strategico delle azioni e delle obbligazioni dal 1° luglio 2026 (v. Scheda "Presentazione", p. 3; v. Scheda "Le opzioni di investimento", p. 5). In relazione all'implementazione graduale della nuova Asset Allocation Strategica, da inizio maggio a inizio luglio 2026 l'ISC sarà compreso tra lo 0,13% e lo 0,16%.



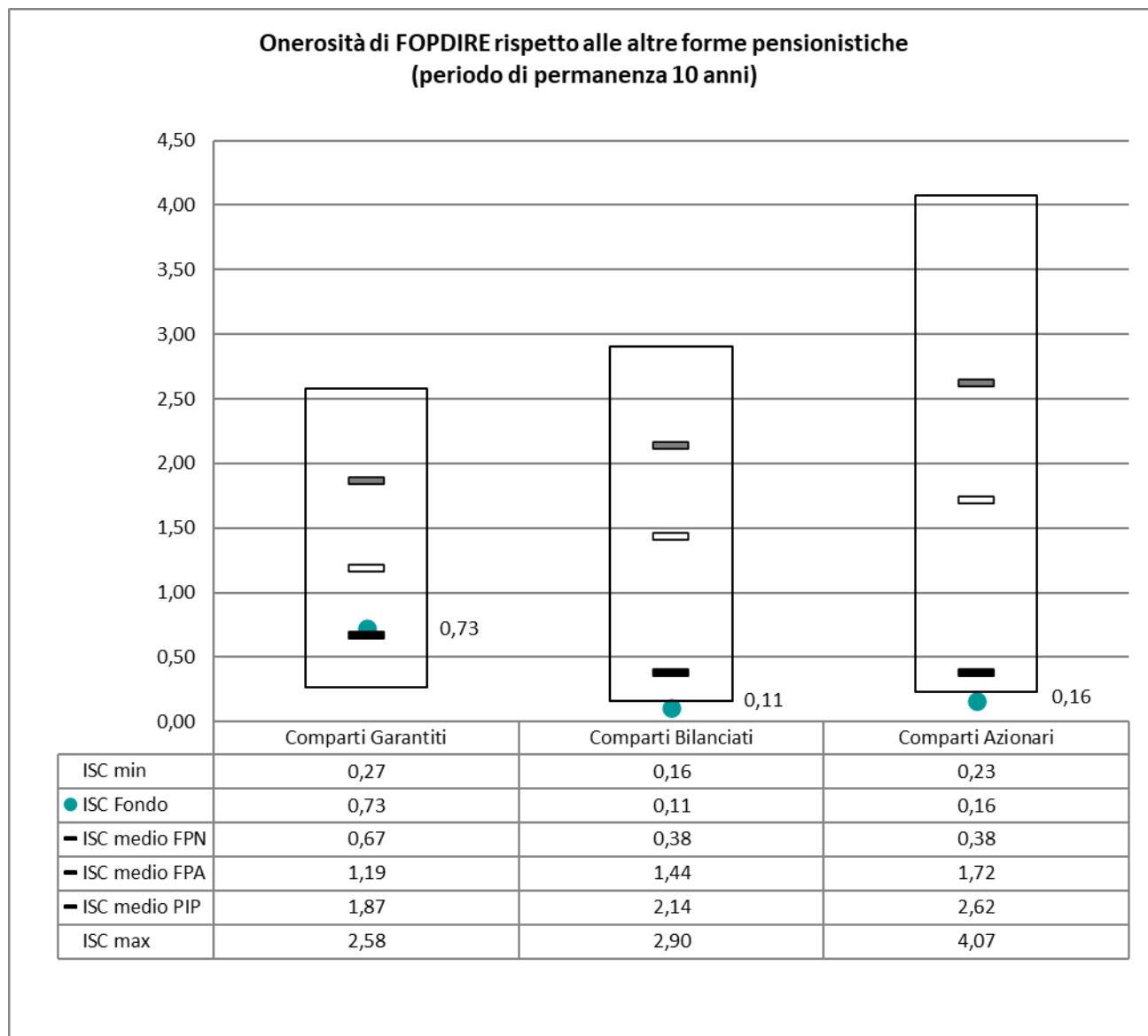
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

L'ISC rimane costante nel tempo poiché non vi sono costi fissi legati a prerogative individuali da ammortizzare sui diversi orizzonti temporali considerati.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei Comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun Comparto di FOPDIRE è confrontato con l'ISC medio 2025 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 FOPDIRE 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](http://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 i costi applicati per il pagamento della rendita.

FOPDIRE ha stipulato una convenzione per l'erogazione della rendita con Helvetia Vita S.p.A., che prevede i seguenti costi:

- 1) **Costo di caricamento (una tantum):** 0,50% dell'importo del premio unico corrisposto inizialmente alla Compagnia di Assicurazione;
- 2) **Costo Gestione Separata:** 5% del rendimento annuale realizzato dalla gestione separata "Fondo SV";
- 3) **Costo di caricamento annuo:** 1,50% dell'importo della rendita annua erogata.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite** disponibile sul sito web di FOPDIRE ([www.fopdire.it](http://www.fopdire.it)).