

Fondo Pensione di Previdenza Bipiemme
Aderente all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1223

SCHEDE DEI COSTI
(in vigore dal 30 maggio 2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente al Fondo 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 al Fondo Pensione di Previdenza Bipiemme, è importante **confrontare** i costi dello stesso con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

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	Nella misura stabilita annualmente dal Cda. Per il 2017 è stato stabilito un importo di € 50 per ogni Aderente.
Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):	
Comparto 1 - Linea obbligazionaria mista	0,09% del patrimonio su base annua
Comparto 2 - Linea bilanciata	0,10% fino a 200 milioni; 0,07% oltre i 200 milioni
Comparto 3 - Linea obbligazionaria pura	0,07% del patrimonio su base annua
Comparto 4 - Linea azionaria	0,115% del patrimonio su base annua
Comparto 5 - Linea assicurativa garantita	0,50% dedotto dal rendimento annuo
Banca Depositaria per tutti i Comparti	0,0235% oltre a <i>settlement</i> ed altri servizi che, per l'anno corrente hanno inciso per lo 0,0015%
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
(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 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 Aderenti. Nel corso del 2016 sono state stipulate nuove convenzioni di gestione.	

L'indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del Fondo, 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
Linea obbligazionaria mista	1,049%	0,438%	0,236%	0,096%
Linea bilanciata	1,053%	0,442%	0,240%	0,100%
Linea obbligazionaria pura	1,039%	0,428%	0,226%	0,086%
Linea azionaria	1,099%	0,488%	0,286%	0,146%
Linea assicurativa garantita	1,480%	0,869%	0,667%	0,527%

ATTENZIONE: 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.

E' 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 consentire di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del Fondo 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 del Fondo 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.

