

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

SCHEMA DEI COSTI
(in vigore dal 29 luglio 2020)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Associato 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'Associato a prescindere dal fatto che prosegua la contribuzione, come pure dall'eventuale ricorso alla RITA	Nella misura stabilita annualmente dal C.d.A. (art. 7 dello Statuto) Per il 2020 è stato stabilito un importo di € 50,00
Indirettamente a carico dell'Associato (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 € 200 milioni
Comparto 3 - Linea obbligazionaria pura	0,07% del patrimonio su base annua
Comparto 4 - Linea azionaria	0,09% del patrimonio su base annua
Comparto 5 - Linea garantita	0,32% del patrimonio fino ad € 140 milioni; 0,30% del patrimonio oltre € 140 milioni
Banca Depositaria per tutti i Comparti	0,01986% oltre ad altri oneri e servizi in misura residuale.
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 Associati 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 Associati.	

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 versi un contributo annuo di 2.500 euro ed ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando una stessa metodologia, stabilita dalla COVIP.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea obbligazionaria mista	1,50%	0,80%	0,48%	0,21%
Linea bilanciata	1,50%	0,80%	0,48%	0,21%
Linea obbligazionaria pura	1,48%	0,77%	0,45%	0,19%
Linea azionaria	1,50%	0,80%	0,48%	0,21%
Linea garantita	1,71%	1,01%	0,69%	0,43%

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% anziché dell'1% può ridurre il capitale accumulato, dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico, di circa il 18% (ad es. lo riduce da 100.000 ad 82.000 euro).

Per consentire di comprendere meglio 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 cerchietto; 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 10 anni di permanenza nella forma pensionistica.

