

Fondo Pensione Aperto Aureo (il "Fondo")

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A.,
(Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 53
Istituito in Italia

via Carlo Esterle n. 9/11
20132 Milano (MI)

+39 02 430281;
+39 02 43028600

info@bccrp.bcc.it
bccrp.pensione@pec.it

www.bccrisparmioeprevidenza.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 28/03/2025)

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. (di seguito, la "SGR") è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa

Parte I – Le informazioni chiave per l'aderente

SCHEDA 'I COSTI' (in vigore dal 31/03/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al Fondo, 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.

14

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	€ 2 , da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo: - Direttamente a carico dell'aderente	€ 12 , applicate in corrispondenza con la prima valorizzazione dell'anno solare ⁽²⁾⁽³⁾
- Indirettamente a carico dell'aderente ⁽⁴⁾ (prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto):	
- Aureo Comparto Obbligazionario ESG	0,90% del patrimonio su base annua
- Aureo Comparto Bilanciato ESG	1,20% del patrimonio su base annua
- Aureo Comparto Azionario ESG	1,50% del patrimonio su base annua
- Aureo Comparto Prudente ESG	0,50% del patrimonio su base annua
- Aureo Comparto Garantito ESG	0,50% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previsto
Trasferimento	€ 20 prelevato dalla posizione individuale al momento del trasferimento
Riscatto	Non previsto
Riallocazione della posizione individuale	€ 2 euro prelevato dalla posizione individuale al momento della riallocazione
Riallocazione del flusso contributivo	Non previsto
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previsto

⁽¹⁾ In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nella Scheda "I costi - Adesioni collettive" allegata alla Nota Informativa e disponibile sul sito web del Fondo; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

⁽²⁾ Per i soggetti aderenti che, al momento dell'adesione, non abbiano raggiunto la maggiore età, non viene applicata alcuna commissione annuale. Per gli anni successivi all'adesione, l'agevolazione vale fino all'anno solare in cui si compie il 18° anno di età, dopodiché sarà applicata la commissione annuale sopra indicata.

⁽³⁾ Tale commissione troverà applicazione anche ai soggetti che abbiano convertito l'intera posizione in RITA e che non effettuano versamenti contributivi in corso d'anno.

⁽⁴⁾ Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del Fondo, è riportato per ciascun comparto di investimento 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

Per le adesioni su base collettiva e nel caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti, la misura dell'indicatore è riportata nell'apposita Scheda "I costi - Adesioni collettive."

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).

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Aureo Comparto Obbligazionario ESG	1,57%	1,17%	1,05%	0,97%
Aureo Comparto Bilanciato ESG	1,87%	1,47%	1,35%	1,27%
Aureo Comparto Azionario ESG	2,17%	1,77%	1,65%	1,57%
Aureo Comparto Prudente ESG	1,17%	0,77%	0,65%	0,57%
Aureo Comparto Garantito ESG	1,17%	0,77%	0,65%	0,57%



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.

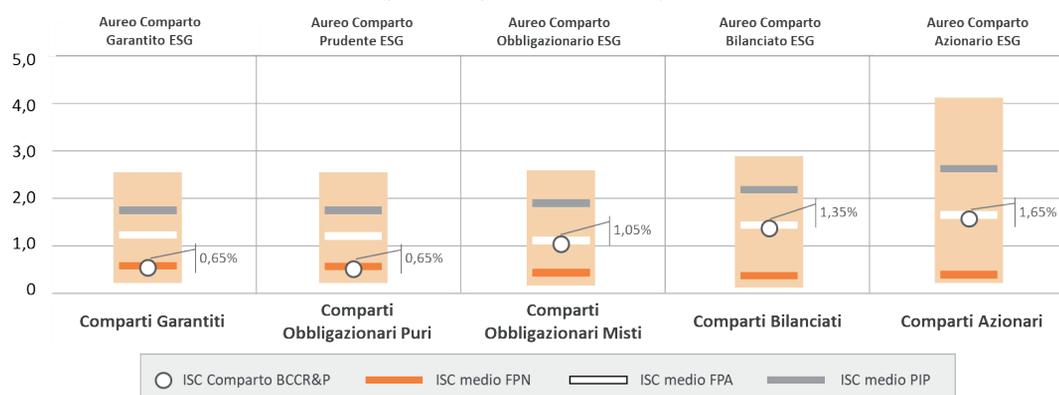
Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del Fondo è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati 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.

Onerosità rispetto alle altre forme pensionistiche

(periodo di permanenza 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; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 1,25% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,25% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,25% della rendita annua (periodicità mensile).

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 all'1,00%.



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