

Fondo Pensione Aperto Aureo (il "Fondo")

Iscritto all'albo tenuto dalla Covip con il n° 53

Istituito da BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A., appartenente al Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA

E) Scheda dei costi (in vigore dall' 1/06/2017)

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, è importante confrontare i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

E1. SINGOLE VOCI DI COSTO

Costi nella fase di accumulo	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	2 euro da sostenere all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo: Direttamente a carico dell'aderente	
Commissione annuale ^{(1) (2)}	12 euro prelevata dalla posizione individuale in corrispondenza con la prima valorizzazione dell'anno solare
Indirettamente a carico dell'aderente ⁽³⁾	
Commissione di gestione (prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto):	
- Aureo Comparto Obbligazionario	0,90% del patrimonio su base annua
- Aureo Comparto Bilanciato	1,20% del patrimonio su base annua
- Aureo Comparto Azionario	1,50% del patrimonio su base annua
- Aureo Comparto Garantito	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 euro 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⁾ 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.

⁽²⁾ 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.

⁽³⁾ 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.

E2. 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%.

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

	Comparto Obbligazionario	Comparto Bilanciato	Comparto Azionario	Comparto Garantito
a 2 anni	1,57%	1,87%	2,17%	1,17%
a 5 anni	1,17%	1,47%	1,77%	0,77%
a 10 anni	1,05%	1,35%	1,65%	0,65%
a 35 anni	0,97%	1,27%	1,57%	0,57%

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.

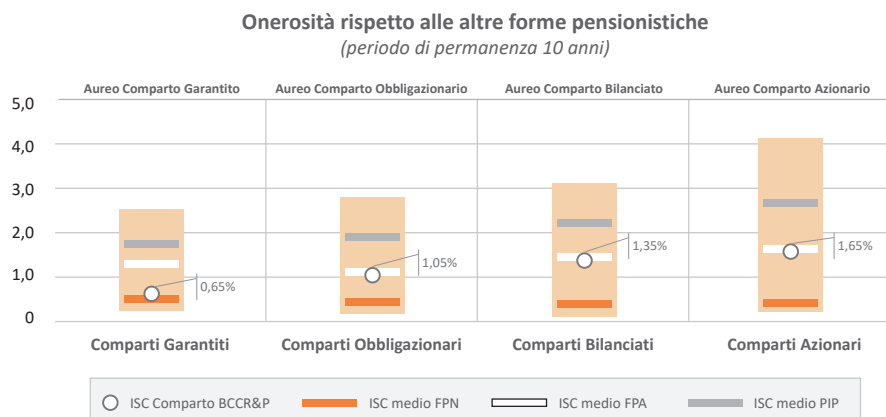
È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

11

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. 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 di ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).