

Fondo Pensione Nazionale per il personale delle Banche di Credito Cooperativo Casse Rurali ed Artigiane
Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 1386

SCHEDA DEI COSTI
(in vigore dal 31.05.2017)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a FP BCC/CRA 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 a FP BCC/CRA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Costi nella fase di accumulo(*)	
Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	1,70% della complessiva contribuzione versata.
Direttamente a carico del datore di lavoro	Per i soli prestatori di lavoro il cui datore di lavoro, pur non aderendo alla Federazione Italiana delle Banche di Credito Cooperativo/Casse Rurali, applichi tuttavia la contrattazione collettiva nazionale di lavoro stipulata dalla stessa Federazione: la percentuale dei contributi posti a carico del datore di lavoro è maggiorata di 0,40 punti.
Indirettamente a carico dell'aderente: (prelevate trimestralmente dal patrimonio di ciascun comparto con calcolo mensile dei ratei):	
Commissioni di Gestione*	
- <i>Assicurativo-Orizzonte 5</i>	- 0,550% del patrimonio su base annua ¹ per BCC Vita, UnipolSai ed Assimoco Vita. - 0,500% del patrimonio su base annua ² per Reale Mutua. - 0,510% del patrimonio su base annua ² per Allianz.
- <i>Orizzonte 10</i>	- 0,1032% del patrimonio in gestione su base annua
- <i>Orizzonte 20</i>	- 0,0898% del patrimonio in gestione su base annua
- <i>Orizzonte 30</i>	- 0,0861% del patrimonio in gestione su base annua
Commissioni Banca Depositaria:	
- <i>Assicurativo-Orizzonte 5</i>	- non prevista
- <i>Orizzonte 10</i>	- 0,0425% del patrimonio netto su base annua
- <i>Orizzonte 20</i>	- 0,0425% del patrimonio netto su base annua
- <i>Orizzonte 30</i>	- 0,0425% del patrimonio netto su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)	
Anticipazione	Attualmente non previste
Trasferimento	Attualmente non previste
Riscatto	Attualmente non previste
Riallocazione della posizione individuale	Attualmente non previste
Riallocazione del flusso contributivo	Attualmente non previste


(*)Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti 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 verranno ripartite proporzionalmente tra tutti gli iscritti ovvero riportate all'esercizio successivo con eventuale variazione della relativa percentuale.

¹ La commissione viene detratta dalle Compagnie assicurative dal rendimento conseguito dalla gestione separata, fatta salva la misura di rivalutazione annua minima garantita del 2,25%.

² La commissione viene detratta dalla Compagnia assicurativa dal risultato conseguito dalla gestione separata. Il rendimento attribuito non può essere - in ogni caso - superiore al rendimento conseguito dalla gestione separata diminuito del rendimento trattenuto (commissione) dalla Compagnia. Nel caso in cui il rendimento annuo conseguito risultasse inferiore al rendimento trattenuto, lo stesso sarà pari al rendimento annuo conseguito. Nel caso in cui il rendimento annuo conseguito risultasse uguale o inferiore a zero, non sarà trattenuto alcun rendimento.

Spese per prestazioni accessorie (art.14, comma 1, dello Statuto):

A carico dell'aderente nella misura dell'1% del totale della contribuzione minima di cui all'art. 8, comma 2, dello Statuto.

 *Le prestazioni accessorie intervengono in caso di risoluzione del rapporto di lavoro per morte, superamento del periodo di conservazione del rapporto di lavoro per malattia o infortunio, invalidità permanente e consistono nel riconoscimento di un capitale integrativo in misura pari all'ammontare della contribuzione minima che sarebbe stata versata sino alla maturazione del diritto alla prestazione pensionistica.*

? Come viene calcolata la misura dell'1%?

➤ La percentuale deriva dal rapporto tra la stima delle spese da sostenere (in base alla media delle somme erogate negli anni precedenti) e la contribuzione minima mediamente versata al Fondo nel corso di un esercizio:

Contribuzione minima	80.000.000	Calcolo percentuale:	$\frac{800.000 \times 100}{80.000.000}$	= 1%
Spesa stimata	800.000			

Il valore della percentuale verrà ricalcolato ogni anno per l'esercizio successivo.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **FP BCC/CRA**, 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.

Indicatore sintetico dei costi

C_T - Comprensivo degli oneri accessori*

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Assicurativo-Orizzonte 5	2,10%	1,32%	0,97%	0,67%
Orizzonte 10	1,69%	0,91%	0,55%	0,26%
Orizzonte 20	1,68%	0,90%	0,54%	0,25%
Orizzonte 30	1,67%	0,89%	0,54%	0,24%

C_A - Relativo ai soli oneri accessori*

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Assicurativo-Orizzonte 5	0,36%	0,18%	0,09%	0,03%
Orizzonte 10	0,36%	0,18%	0,09%	0,03%
Orizzonte 20	0,36%	0,18%	0,09%	0,03%
Orizzonte 30	0,36%	0,18%	0,09%	0,03%

C_G - Relativo ai soli oneri amministrativi e di gestione

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Assicurativo-Orizzonte 5	1,74%	1,15%	0,87%	0,65%
Orizzonte 10	1,33%	0,73%	0,46%	0,23%
Orizzonte 20	1,31%	0,72%	0,45%	0,22%
Orizzonte 30	1,31%	0,71%	0,44%	0,22%

* Oneri accessori: spese per prestazioni accessorie (art. 14, comma 1, dello Statuto)

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.

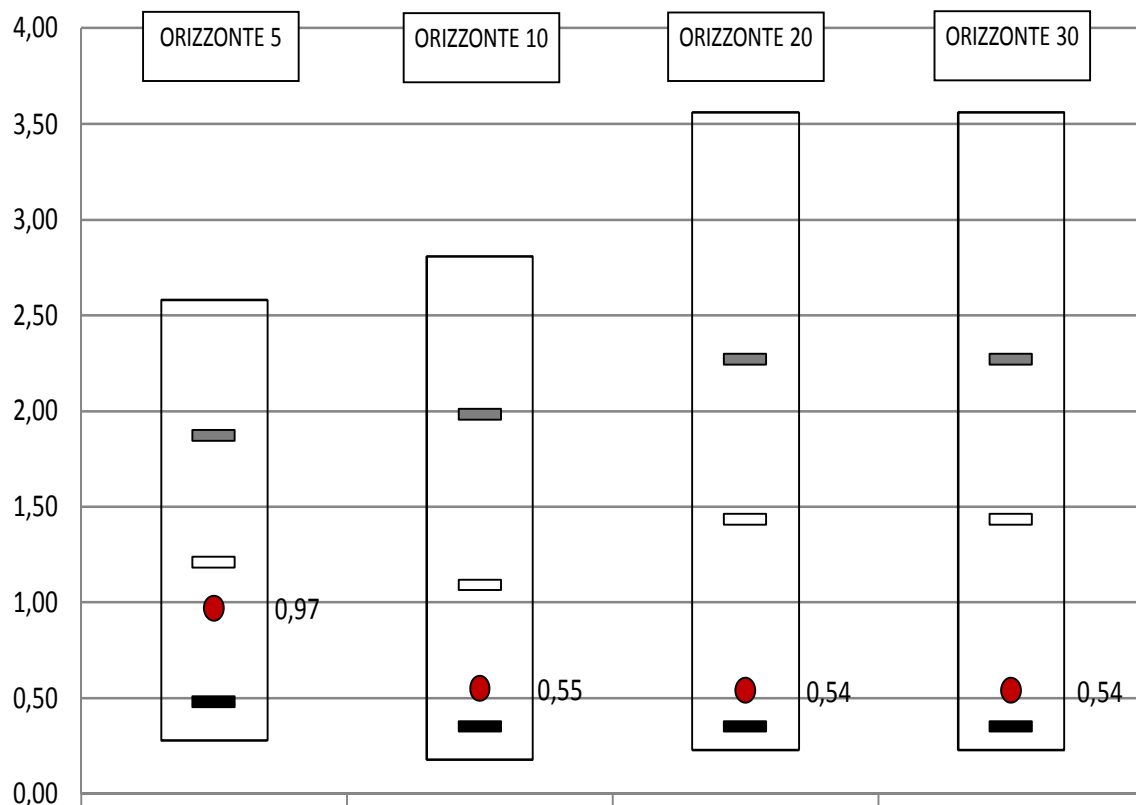
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di **FP BCC/CRA** 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 di **FP BCC/CRA** 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 di FPN BCC rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



	Comparti Garantiti	Comparti Obbligazionari	Comparti Bilanciato	Comparti Bilanciato
ISC min	0,28	0,18	0,23	0,23
● ISC Fondo	0,97	0,55	0,54	0,54
— ISC medio FPN	0,48	0,35	0,35	0,35
— ISC medio FPA	1,21	1,09	1,43	1,43
— ISC medio PIP	1,87	1,98	2,27	2,27
ISC max	2,58	2,81	3,56	3,56

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 \(www.covip.it\)](http://www.covip.it).