

SCHEDA DEI COSTI

(Informazioni aggiornate al 31.05.2017)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente 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 **BAPensione 2007**, è importante confrontare i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

SINGOLE VOCI DI COSTO

Costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

<i>Tipologia di costo</i>	<i>Importo e caratteristiche</i>						
Spese di adesione	<p>In cifra fissa: 35,00 euro prelevate dal primo contributo, qualora l'adesione al Fondo sia in forma individuale. Nel caso di adesione su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti, il costo sarà così articolato:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Numero adesioni</th> <th style="text-align: center;">Spese di adesione (euro)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Fino a 50</td> <td style="text-align: center;">30,00</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Oltre 50*</td> <td style="text-align: center;">25,00</td> </tr> </tbody> </table> <p>*Qualora il numero iniziale di adesioni superi, già in fase di prima raccolta, la quota di 50 aderenti.</p>	Numero adesioni	Spese di adesione (euro)	Fino a 50	30,00	Oltre 50*	25,00
Numero adesioni	Spese di adesione (euro)						
Fino a 50	30,00						
Oltre 50*	25,00						
Spese da sostenere durante la fase di accumulo							
Direttamente a carico dell'aderente	Non Previste						
Indirettamente a carico dell'aderente ⁽²⁾:	<p>Comparto di investimento "Bap Pensione TFR" 1,20% annuo, a titolo di commissione di gestione, prelevato con cadenza mensile dal patrimonio netto del comparto (pari allo 0,10% mensile)</p> <p>Comparto di investimento "Bap Pensione Equilibrio" 1,50% annuo, a titolo di commissione di gestione, prelevato con cadenza mensile dal patrimonio netto del comparto (pari allo 0,125% mensile)</p> <p>Comparto di investimento "Bap Pensione Investimento" 1,75% annuo, a titolo di commissione di gestione, prelevato con cadenza mensile dal patrimonio netto del comparto (pari allo 0,14583% mensile)</p>						

<i>Tipologia di costo</i>	<i>Importo e caratteristiche</i>
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione) :	
Anticipazione	In cifra fissa 25,00 euro
Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	In cifra fissa 25,00 euro
Riscatto	In cifra fissa 25,00 euro Non previsto nel caso di decesso dell'Aderente
Riallocazione della posizione individuale	In cifra fissa 0,00 euro per la prima operazione 25,00 euro per le successive
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
<p><i>(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 apposita Scheda collettività allegata; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.</i></p> <p><i>(2) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare unicamente le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo e dell'organismo di sorveglianza, per la parte di competenza del comparto, coerentemente a quanto previsto nel Regolamento.</i></p>	

Gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili

Nei costi sono ricompresi le spese e i premi da corrispondere per le coperture accessorie ad adesione obbligatoria, anche qualora non ne venga data separata evidenza.

INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **BAP pensione 2007**, 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.

Per le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nella apposita Scheda collettività.

ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Adesione Individuale	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto BAP PENSIONE TFR	2,06%	1,41%	1,29%	1,25%
Comparto EQUILIBRIO	2,37%	1,72%	1,60%	1,56%
Comparto INVESTIMENTO	2,63%	1,98%	1,86%	1,82%

Adesione Collettiva → Fino a 50	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto BAP PENSIONE TFR	1,99%	1,40%	1,29%	1,25%
Comparto EQUILIBRIO	2,30%	1,71%	1,60%	1,56%
Comparto INVESTIMENTO	2,56%	1,97%	1,86%	1,82%

Adesione Collettiva → Oltre 50	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto BAP PENSIONE TFR	1,92%	1,38%	1,28%	1,25%
Comparto EQUILIBRIO	2,23%	1,69%	1,60%	1,56%
Comparto INVESTIMENTO	2,49%	1,95%	1,86%	1,82%

Gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili

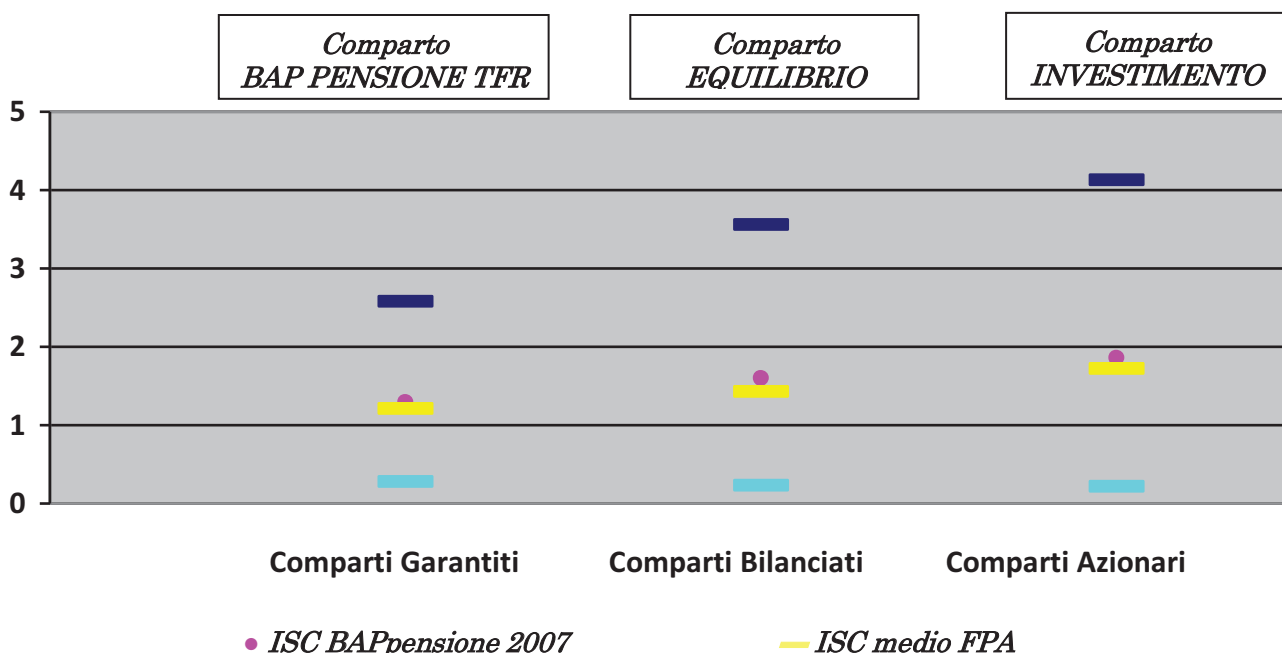
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di **BAPpensione 2007** 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 **BAPpensione 2007** è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi dei fondi pensione aperti (FPA). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPA 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.

Onerosità di **BAPpensione 2007** rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza a 10 anni)



N.B. Gli ISC dei fondi pensione aperti e i valori degli ISC medi, minimi e massimi utilizzati nel grafico di cui sopra sono pubblicati sul sito web della COVIP (www.covip.it).