

OUVERTURE2007

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO – FONDO PENSIONE
Iscritto all'albo tenuto dalla COVIP con il n.5002

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 **Ouverture2007** è importante confrontare i costi con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

SINGOLE VOCI DI COSTO*Costi nella fase di accumulo*

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	Le spese di adesione, quantificabili in Euro 25,00 . Tali spese vengono trattenute dal versamento esclusivamente in caso di esercizio del diritto di recesso.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo⁽¹⁾	
Direttamente a carico dell'aderente	In percentuale: 3,00% dei contributi versati, prelevate all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi.
Indirettamente a carico dell'aderente ⁽²⁾:	Gestione Interna Separata "BAP GESTIONE PREVIDENZA" La Compagnia dichiara entro il 31 gennaio di ogni anno solare, il rendimento annuo da attribuire alle prestazioni assicurate. Il tasso annuo di rivalutazione è ottenuto sottraendo al rendimento della gestione separata una percentuale (minimo trattenuto) in misura fissa dell'1,5% annuo, a titolo di commissione annua di gestione. All'aderente viene comunque garantita una rivalutazione annua pari al 2%.
<i>(1) Tali costi non sono applicati in caso di importi per trasferimento da altra forma pensionistica e sui versamenti estemporanei a titolo di reintegro di anticipazioni richieste.</i>	
<i>(2) Oltre alle commissioni sopra riportate, sul patrimonio della gestione interna separata 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.</i>	
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	Non previste
Riscatto	Non previste
Riallocazione della posizione individuale	Non prevista
Riallocazione del flusso contributivo	Non prevista

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.

Vi sono agevolazioni finanziarie per i dipendenti e loro familiari a carico della Compagnia e Gruppo Banca Etruria (Fascia 1 e Fascia 2).

Si rinvia alle relative schede dei costi per le condizioni applicate.

Indicatore sintetico dei costi

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità di **Ouverture2007**, è riportato per ciascuna linea 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 di calcolo stabilita dalla COVIP.

INDICATORE SINTETICO DEI COSTI

Indicatore Sintetico dei Costi	Anni di permanenza			
	2	5	10	35
BAP GESTIONE PREVIDENZA	3,50%	2,41%	1,91%	1,49%

L'indicatore non include il costo per la garanzia di rendimento, in quanto non previsto.

Gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili

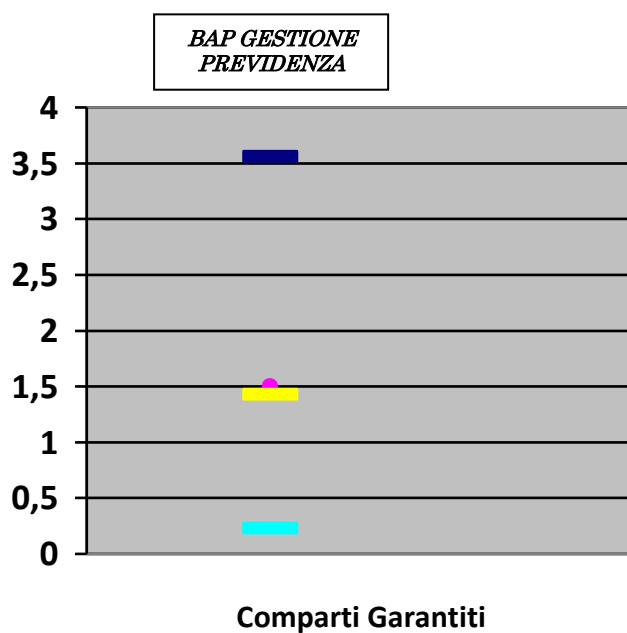
E' importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità della Gestione **BAP GESTIONE PREVIDENZA**, nel grafico seguente l'ISC di **Ouverture2007** 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 **Ouverture2007** è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti 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 della Gestione BAP GESTIONE PREVIDENZA rispetto alle altre forme pensionistiche
(periodo di permanenza 10 anni)



● *ISC BAP Crescendo Previdente*

— *ISC medio PIP*

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).