



BCC Vita S.p.A.

Gruppo Bancario Cooperativo Iccrea

**Modus. – Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo
- Fondo Pensione**

Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 5047

SCHEDA DEI COSTI

(in vigore dal 01/04/2024)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente a "Modus." nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica. Pertanto 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 da sostenere per l'apertura del contratto:	
Diritti fissi di adesione/emissione	Non previsti.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'Aderente (comprendente dei premi relativi alle prestazioni assicurative accessorie obbligatorie di cui all'Art. 14 del Regolamento)	In misura variabile: una percentuale dei contributi versati pari al 4,80%, con un minimo di 5 euro prelevati all'atto di ciascun versamento, compresi gli eventuali versamenti aggiuntivi. La spesa viene applicata sui contributi a carico dell'iscritto – versati sia direttamente che tramite il datore di lavoro –, su quelli a carico del datore di lavoro e sui flussi di TFR. Su ciascun versamento viene inoltre prelevato un premio per prestazioni accessorie la cui misura varia nel tempo in funzione del sesso e dell'età dell'Assicurato al momento del versamento. I tassi di premio per sesso e per età sono riportati nella Tavola dell'allegato 1 alle Condizioni generali di contratto. A livello indicativo ed a fini meramente esemplificativi, il tasso di premio relativo ad un maschio di 30 anni è pari a 0,111029%, per una femmina di età 30 anni è pari a 0,058403%.
Indirettamente a carico dell'Aderente ⁽¹⁾:	
- BCC Vita Garantita PIP (Gestione interna separata)	1,50% del rendimento annuo realizzato dalla Gestione. Il prelievo delle spese avviene alla ricorrenza annua del contratto, a condizione che il conseguente rendimento netto non sia inferiore all'1% annuo.
- BCC Vita EQUITY AMERICA PIP (Fondo interno)	3,10% del patrimonio del Fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e, prelevato settimanalmente dal patrimonio.
- BCC Vita EQUITY EUROPA PIP (Fondo interno)	3,10% del patrimonio del Fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e, prelevato settimanalmente dal patrimonio.
- BCC Vita EQUITY ASIA PIP (Fondo interno)	3,10% del patrimonio del Fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e, prelevato settimanalmente dal patrimonio.
- BCC Vita WORLD GLOBAL BOND PIP (Fondo interno)	1,65% del patrimonio del Fondo interno, su base annua, considerato nel valore di quota ad ogni valorizzazione e, prelevato settimanalmente dal patrimonio.
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previste
Trasferimento in uscita	Non previste
Riscatto	75€
Riallocazione della posizione individuale	prima riallocazione di ogni anno, gratuita riallocazioni successive nel corso dell'anno: 25€
Riallocazione del flusso contributivo	prima riallocazione di ogni anno, gratuita riallocazioni successive nel corso dell'anno: 25€
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non sono previste
Costi nella fase di erogazione	
Spese per il pagamento della rendita	
Caricamento già compreso nel coefficiente della rendita di conversione del capitale costitutivo della	1,25% rendita (anche per le rendite di opzione)
Indirettamente a carico dell'Aderente ⁽¹⁾:	

- BCC Vita Garantita PIP (Gestione interna separata)	1,50% del rendimento annuo realizzato dalla Gestione. Il prelievo delle spese avviene alla ricorrenza annua del contratto, a condizione che il conseguente rendimento netto non sia inferiore al 2% annuo.
---	--

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio della Gestione interna separata/Fondi interni 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, per la parte di competenza del Fondo interno/Gestione separata.

Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle linee di "Modus.", 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%, considerato al lordo del prelievo fiscale.

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

Linee di investimento	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
BCC Vita Garantita PIP ⁽¹⁾	4,80%	3,15%	2,39%	1,75%
BCC Vita EQUITY AMERICA PIP	6,43%	4,81%	4,06%	3,43%
BCC Vita EQUITY EUROPA PIP	6,44%	4,82%	4,07%	3,44%
BCC Vita EQUITY ASIA PIP	6,43%	4,81%	4,06%	3,43%
BCC Vita WORLD GLOBAL BOND PIP	5,02%	3,37%	2,61%	1,97%
<i>Per memoria: costo per la prestazione accessoria per premorienza</i> ⁽²⁾	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%

(1) L'indicatore include il costo per la garanzia di rendimento.

(2) Costo già compreso nell'Indicatore riferito a ciascuna linea.

È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascuna linea. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il montante 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).

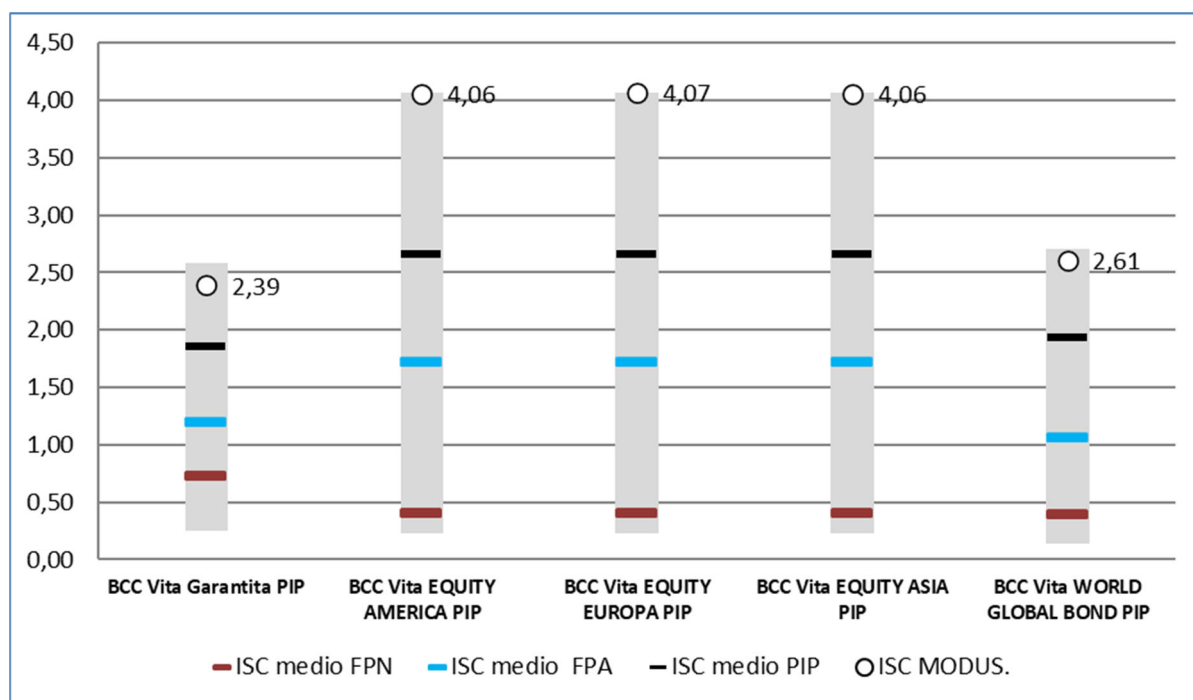
ATTENZIONE

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.

Confronto dell'indicatore sintetico dei costi con gli indicatori di settore

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna linea di "Modus." 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 "Modus." 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.

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 internet della COVIP (www.covip.it).