



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/06/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il FONDO PENSIONE B.R.E.BANCA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 30/06/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al FONDO PENSIONE B.R.E.BANCA, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	€ 70,00 quale premio per la polizza LTC (associato / familiare) € 155,00 quale premio per la polizza TCM + invalidità permanente (associato) entrambi prelevati annualmente dalla contribuzione
– Indirettamente a carico dell'aderente:	
✓ <i>Linea Bilanciata Globale Prudente</i>	0,13% del patrimonio su base annua ⁽²⁾
✓ <i>Linea Bilanciata Globale Equilibrata</i>	0,12% del patrimonio su base annua ⁽²⁾
✓ <i>Linea Bilanciata Globale Dinamica</i>	0,14% del patrimonio su base annua ⁽²⁾
✓ <i>Linea Assicurativa 5 (a cap. garantito)</i>	0,70 punti percentuali assoluti in termini di rendimento annuo lordo trattenuto ⁽³⁾
✓ <i>Linea Assicurativa 6 (a rend. min. garantito a scadenza)</i>	1,20 punti percentuali assoluti in termini di rendimento annuo lordo trattenuto ⁽⁴⁾
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	non previste
– Trasferimento	non previste
– Riscatto	2% del patrimonio con un massimo di € 200,00 ⁽⁵⁾
– Riallocazione della posizione individuale	non previste se numero di switch inferiore o uguale a 3 in 3 anni ⁽⁶⁾
– Riallocazione del flusso contributivo	non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 4 (su ciascuna rata erogata)
⁽¹⁾ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti 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 un'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 sono ripartite tra tutti gli aderenti.	
⁽²⁾ Sono altresì previste commissioni di incentivo/extraperformance dovute nel caso di performance delle linee maggiori di zero, calcolate sulla differenza tra il rendimento conseguito ed il rendimento obiettivo in pari periodo (con "cap" comparto per comparto),	

dovute solo nel caso di superamento dell'high water-mark. Tali commissioni sono commisurate al patrimonio gestito dei comparti bilanciati, al netto delle commissioni base di gestione.

Extra Performance:

- Linea Prudente – gestore Arca: 10% con cap 10 b.p.; gestore Eurizon : 10% con cap 10 b.p.;
- Linea Equilibrata – gestore Arca: 10% con cap 16 b.p.; gestore Azimut: 10% con cap 10 b.p.;
- Linea Dinamica – gestore Arca: 10% con cap 20 b.p.; gestore Banor: 15% con cap 20 b.p.

⁽³⁾ Sono altresì previste commissioni di overperformance dovute, nel caso di performance della gestione separata pari o superiore al 2,10% ed inferiore al 2,20%, nella misura di 0,02 punti percentuali. Per ogni successivo uguale intervallo di rendimento di un decimo di punto percentuale assoluto, le commissioni si incrementano in egual misura. Il valore totale delle commissioni di overperformance non può comunque superare i 20 b.p.

⁽⁴⁾ Sono altresì previste commissioni di overperformance dovute, nel caso in cui il rendimento realizzato nel periodo di osservazione risulti superiore al 2,00%, nella misura del minor valore tra lo 0,20% ed il 25% della differenza, se positiva, tra il tasso di rendimento realizzato e 2,00%.

⁽⁵⁾ Gli introiti realizzati entreranno a far parte delle "altre attività della gestione amministrativa" della linea dalla quale si opera il riscatto.

⁽⁶⁾ Gli Iscritti possono scegliere uno o più comparti, in funzione del proprio orizzonte temporale e dei profili di rischio/rendimento caratterizzanti i comparti prescelti. Decorso un anno dall'adesione gli Iscritti potranno trasferire gratuitamente la propria posizione individuale tra i comparti 3 volte ogni 3 anni.

Il trasferimento tra i comparti richiesto al di fuori delle precedenti ipotesi può avvenire con una spesa a carico dell'Associato pari al 2 per mille del patrimonio riallocato, con un minimo di Euro 25,00. Gli introiti realizzati entreranno a far parte delle "altre attività della gestione amministrativa" della linea dalla quale si opera il trasferimento. Le suddette richieste dovranno pervenire al Fondo almeno 12 gg. lavorativi prima della fine del mese antecedente la data di decorrenza della richiesta di trasferimento. Resta stabilito che, in mancanza di adesione ad almeno un comparto, l'associato verrà automaticamente iscritto alla Linea Assicurativa 6 e potrà aderire ad altra linea anche prima del termine di un anno senza spese aggiuntive a suo carico.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del FONDO PENSIONE B.R.E.BANCA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



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

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Bilanciata Globale Prudente	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%
Bilanciata Globale Equilibrata	0,21%	0,21%	0,21%	0,21%
Bilanciata Globale Dinamica	0,24%	0,24%	0,24%	0,24%
Linea Assicurativa 5 ⁽¹⁾	0,79%	0,79%	0,79%	0,79%
Linea Assicurativa 6 ⁽²⁾	0,34%	0,34%	0,34%	0,34%



AVVERTENZA: 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.

L'indicatore non tiene conto, nei costi dei comparti, dei canoni relativi alle polizze di welfare integrato.

(1) Nei costi della Linea Assicurativa 5 sono compresi anche gli oneri relativi alle coperture per garanzia sul capitale e le commissioni di over performance.

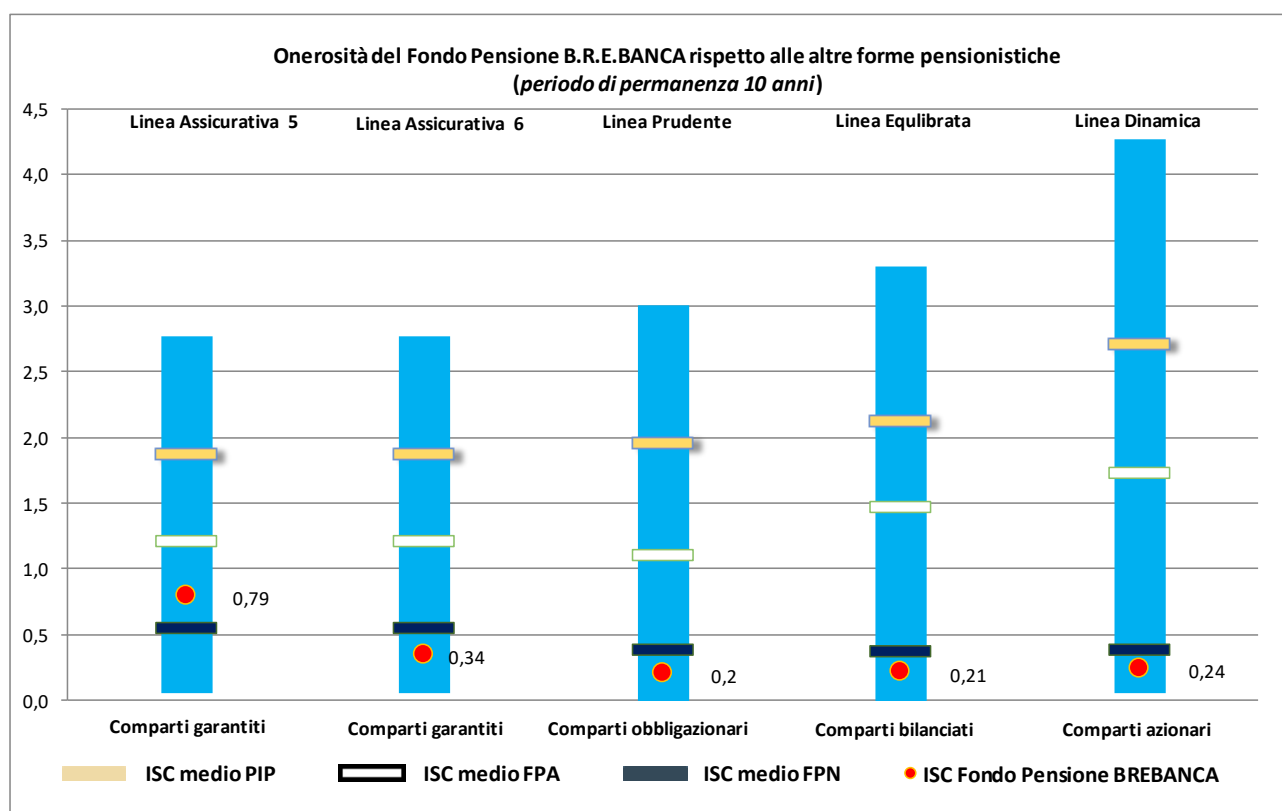
(2) Nei costi della Linea Assicurativa 6 sono compresi anche gli oneri relativi alle coperture per garanzia sul capitale e sul rendimento e le commissioni di over performance.

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 presenti sul mercato. 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 dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni. Il raffronto dei comparti del FONDO rispetto alle macro categorie indicate come "comparti garantiti, obbligazionari, bilanciati e azionari" è stata effettuata con un criterio di prossimità e confrontabilità rispetto alle caratteristiche delle linee di investimento.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita, pari all'1,50% per le rendite contro assicurate e all'1,25% per le restanti. Al momento non sono previste spese di caricamento.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari allo 0,8%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del FONDO PENSIONE B.R.E.BANCA (www.fondopensionebrebanca.it).

pagina bianca