

BNL PIANOPENSIONE

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO - FONDO PENSIONE

(in breve "BNL PIANOPENSIONE")

iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5090

BNP Paribas CARDIF VITA Compagnia di Assicurazione e Riassicurazione S.p.A. (di seguito "Cardif Vita S.p.A." o "Compagnia" o "Società"), società unipersonale soggetta a direzione e coordinamento da parte di BNP Paribas Cardif.

SCHEDA DEI COSTI

Dati aggiornati al 31/12/2017

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente di BNL PIANOPENSIONE nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una riduzione della propria posizione individuale e, conseguentemente, le prestazioni pensionistiche che potranno essere erogate successivamente. E' importante valutare l'importanza dei costi di *BNL PIANOPENSIONE* con quelli praticati da altri operatori per offerte aventi le medesime caratteristiche.

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	Caricamento iniziale, definito in misura percentuale, pari all'1,50% sui contributi versati dall'Aderente Caricamento iniziale, definito in misura percentuale, pari all'1,50% sui contributi versati dal datore di lavoro.
Indirettamente a carico dell'Aderente ⁽¹⁾	1,47% del patrimonio del Fondo interno ValorPlus, su base annua, considerato nel valore della quota ad ogni valorizzazione.
	Commissione di gestione annuale pari all'1,37%, prelevata in occasione della rivalutazione, dal rendimento della Gestione separata VALORPREVI
Spese per l'esercizio di prerogative individuali:	
Anticipazione	Non previste
Prestazione anticipata in forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (RITA)	100 euro una tantum applicato sul montante accumulato richiesto
Trasferimento	100 euro una tantum, prelevate dalla posizione da trasferire, ad eccezione del caso in cui il trasferimento avvenga verso altra forma pensionistica della Compagnia.
Riscatto	Non previste
Riallocazione della Posizione individuale	Pari a 25 euro per ogni operazione, prelevate dalla posizione da riallocare, salvo il caso di switch automatico.
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste

⁽¹⁾ Coerentemente a quanto previsto nel Regolamento, oltre alle spese indicate, sul patrimonio della Gestione separata e del Fondo interno, possono gravare unicamente le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse di Contraenti, gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse ed il "contributo di vigilanza" dovuto alla COVIP ai sensi di legge; può, inoltre, gravare la quota di pertinenza delle spese relative alla remunerazione ed allo svolgimento dell'incarico di Responsabile del PIP, salvo diversa decisione della Compagnia.

Indicatore sintetico dei costi

L'indicatore sintetico dei costi rappresenta il costo annuo in percentuale della Posizione individuale maturata. Tale indicatore viene stimato facendo riferimento ad un Contraente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 Euro ed ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'Indicatore sintetico dei costi è un parametro che viene calcolato da tutte le forme pensionistiche complementari utilizzando la medesima metodologia di calcolo stabilita dalla COVIP.

Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione separata VALORPREVI	3,72%	2,13%	1,70%	1,52%
Fondo interno ValorPlus	3,82%	2,23%	1,81%	1,55%

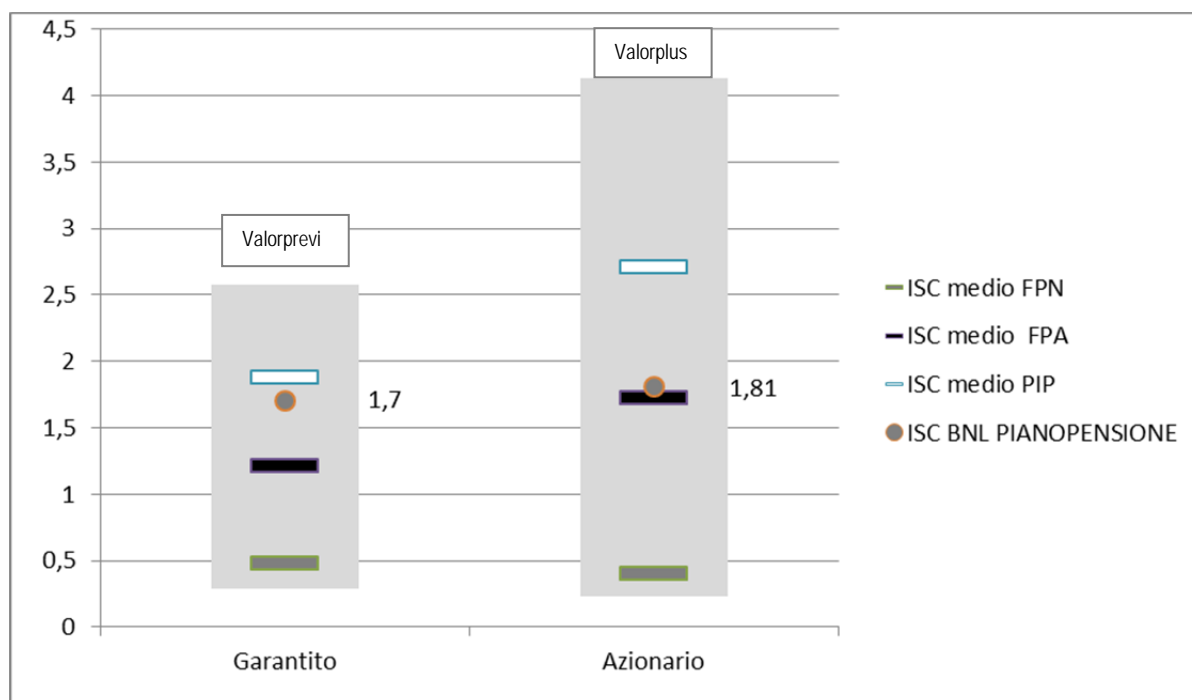
Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, l'indicatore sintetico ha una valenza meramente orientativa.

L'Aderente deve considerare attentamente l'importanza del parametro ISC nel valutare l'incidenza dei costi applicati da BNL PIANOPENSIONE sull'ammontare della posizione finale dopo 35 anni di partecipazione alla forma pensionistica complementare.

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle linee di investimento, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna proposta di investimento è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti da 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 BNL PIANOPENSIONE 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 ad 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 web della COVIP (www.covip.it)