

FONDO PENSIONE APERTO **BIM VITA**

FONDO PENSIONE APERTO
iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 120

SCHEDA DEI COSTI (in vigore dal 18/05/2020)

La presente scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente a **FONDO PENSIONE APERTO BIM VITA** 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 **FONDO PENSIONE APERTO BIM VITA**, è importante **confrontare** i costi del Fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

1 Singole voci di costo

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	non previste
Indirettamente a carico dell'Aderente	è prevista una commissione di gestione (calcolata settimanalmente sul valore complessivo netto di ogni Comparto e prelevata dalla disponibilità del Comparto stesso con cadenza trimestrale) ⁽²⁾ :
- BIM VITA-EQUILIBRIO	1,40% del patrimonio su base annua
- BIM VITA-BOND	1,00% del patrimonio su base annua
- BIM VITA-BILANCIATA GLOBALE	1,50% del patrimonio su base annua
- BIM VITA-EQUITY	1,80% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	50,00 euro
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
Spese e premi per le prestazioni accessorie	non previste (il Fondo non prevede prestazioni assicurative accessorie)
Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (RITA) dirette alla copertura dei relativi oneri amministrativi:	3,00 euro per ogni rata di rendita erogata.
<p>(1) In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti, 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 alla Nota Informativa disponibile sul sito web www.bimvita.it, nell'area PREVIDENZA.</p> <p>(2) Sono inoltre a carico di ciascun Comparto, per quanto di competenza, le imposte e tasse, le spese legali e giudiziarie sostenute nell'esclusivo interesse del Fondo e gli oneri di negoziazione derivanti dall'attività di impiego delle risorse, nonché il "contributo di vigilanza" dovuto annualmente alla COVIP ai sensi di legge. Sono altresì a carico le spese relative alla remunerazione e allo svolgimento dell'incarico del Responsabile, salva diversa decisione della Compagnia. Sui comparti non vengono fatti gravare spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti di OICR acquistati, né le commissioni di gestione applicate dall'OICR stesso, salvo i casi di deroga previsti dalla COVIP in apposite istruzioni di carattere generale.</p>	

2 Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di **FONDO PENSIONE APERTO BIM VITA**, 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 ad 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.

Indicatore sintetico dei costi				
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
BIM VITA-EQUILIBRIO	2,15%	1,60%	1,50%	1,46%
BIM VITA-BOND	1,73%	1,18%	1,08%	1,04%
BIM VITA-BILANCIATA GLOBALE	2,25%	1,71%	1,60%	1,56%
BIM VITA-EQUITY	2,56%	2,02%	1,91%	1,87%
di cui per coperture di garanzia finanziaria:				
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
BIM VITA-EQUILIBRIO	0,5207%	0,5236%	0,5200%	0,5195%
BIM VITA-BOND	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
BIM VITA-BILANCIATA GLOBALE	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
BIM VITA-EQUITY	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%

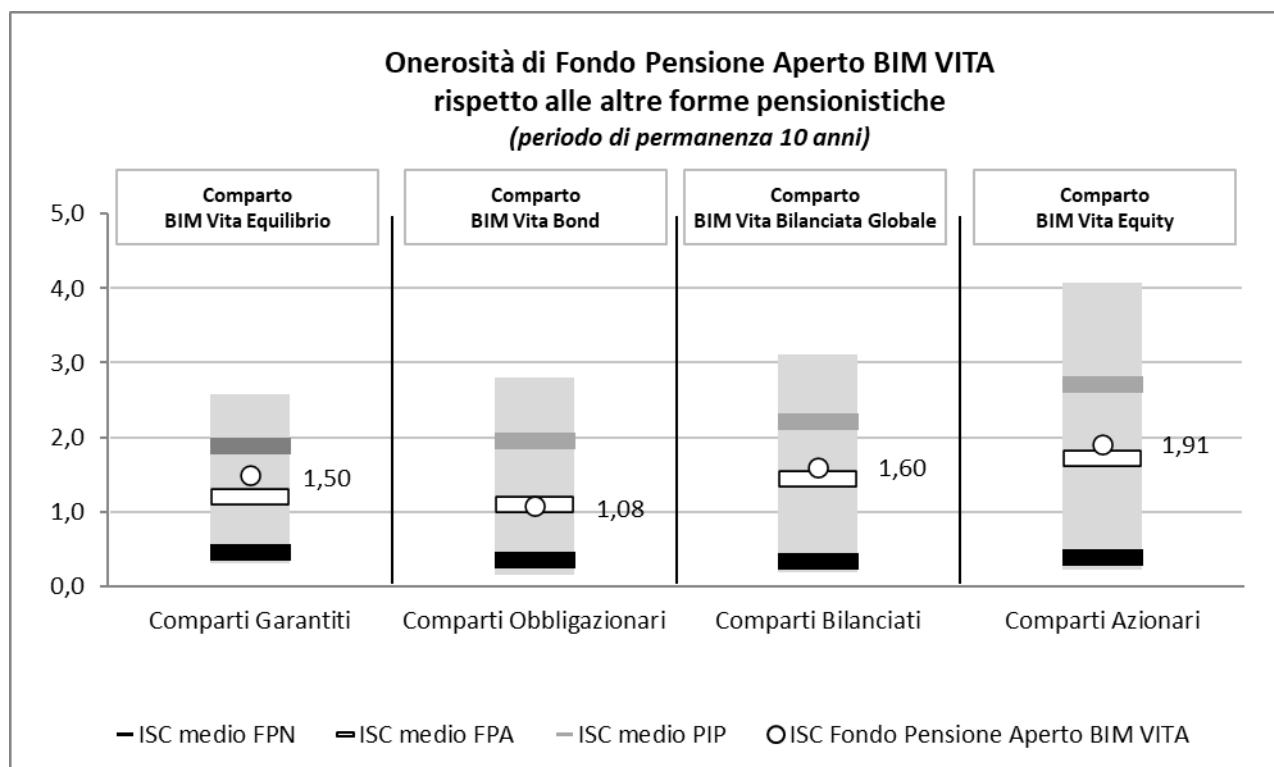
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

È importante prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. 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 consentire all'Aderente di comprendere l'onerosità dei comparti, nel seguente grafico l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE APERTO *BIM VITA* 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 FONDO PENSIONE APERTO *BIM VITA* è evidenziata con un cerchietto; gli altri indicatori rappresentano 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 inoltre 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 di 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 web della COVIP (www.covip.it).