



FONDO PENSIONE APERTO



Tel. +39 06 3018.1

Fax. +39 06 80210.831

Groupama Assicurazioni S.p.A.

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 78

Pec: [previdenza.groupama@legalmail.it](mailto:previdenza.groupama@legalmail.it)Email: [previdenza.groupama@groupama.it](mailto:previdenza.groupama@groupama.it)

Istituito in Italia

[www.groupama.it](http://www.groupama.it)

## Nota informativa

*(depositata presso la COVIP il 27/03/2024)*

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Groupama Assicurazioni S.p.A. (di seguito, Groupama Assicurazioni) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 28/03/2024)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a Programma Open 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 <sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
▪ <b>Spese di adesione</b>	€ 50,00, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
▪ <b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
– Direttamente a carico dell'aderente	€ 30,00, su base annua non frazionabile pro rata temporis prelevati a fine anno pro-quota dalla posizione individuale in ciascun comparto o, se infrannuale, al momento dell'uscita dal Fondo
Indirettamente a carico dell'aderente (calcolate sul valore complessivo netto del patrimonio con cadenza giornaliera prelevate l'ultimo giorno del mese) <sup>(2)</sup> :	
✓ <i>Comparto Nuovo Obbligazionario Etico</i>	una commissione di gestione onnicomprensiva pari allo <b>0,092% mensile</b> , corrispondente allo <b>1,10% su base annua</b>
✓ <i>Comparto Bilanciato Etico</i>	una commissione di gestione onnicomprensiva pari allo <b>0,108% mensile</b> , corrispondente all' <b>1,30% su base annua</b>
✓ <i>Comparto Prevalentemente Azionario Etico</i>	una commissione di gestione onnicomprensiva pari allo <b>0,125% mensile</b> , corrispondente all' <b>1,50% su base annua</b>
▪ <b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali</b> (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	<b>non previste</b>
– Trasferimento	<b>€ 50,00</b>

– Riscatto	<b>non previste</b>
– Riallocazione della posizione individuale	<b>€ 25,00</b>
– Riallocazione del flusso contributivo	<b>€ 25,00</b>
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	<b>€ 15 prelevate su ciascuna rata</b>

(1) Programma Open offre agevolazioni di costo nei casi di adesione su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti; gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Maggiori informazioni sulla misura dell'agevolazione sono riportate in coda al presente documento nell'apposita Scheda collettività; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

(2) Sono inoltre a carico del 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 del Fondo, salva diversa decisione della Compagnia.. In caso di investimento in FIA diversi da quelli collegati sul patrimonio del comparto possono gravare commissioni nella misura massima del 5%. Per FIA collegati si intendono quelli promossi o gestiti da Groupama Assicurazioni o da altre società del medesimo gruppo di appartenenza.

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di Programma Open, 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 le adesioni su base collettiva, la misura dell'indicatore è riportata nella apposita Scheda collettività. Pertanto, gli importi di seguito indicati devono intendersi come importi massimi applicabili



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](http://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
<b>Comparto Nuovo Obbligazionario Etico</b>	3,26%	1,76%	1,38%	1,16%
<b>Comparto Bilanciato Etico</b>	3,46%	1,96%	1,58%	1,36%
<b>Comparto Prevalentemente Azionario Etico</b>	3,66%	2,17%	1,78%	1,56%



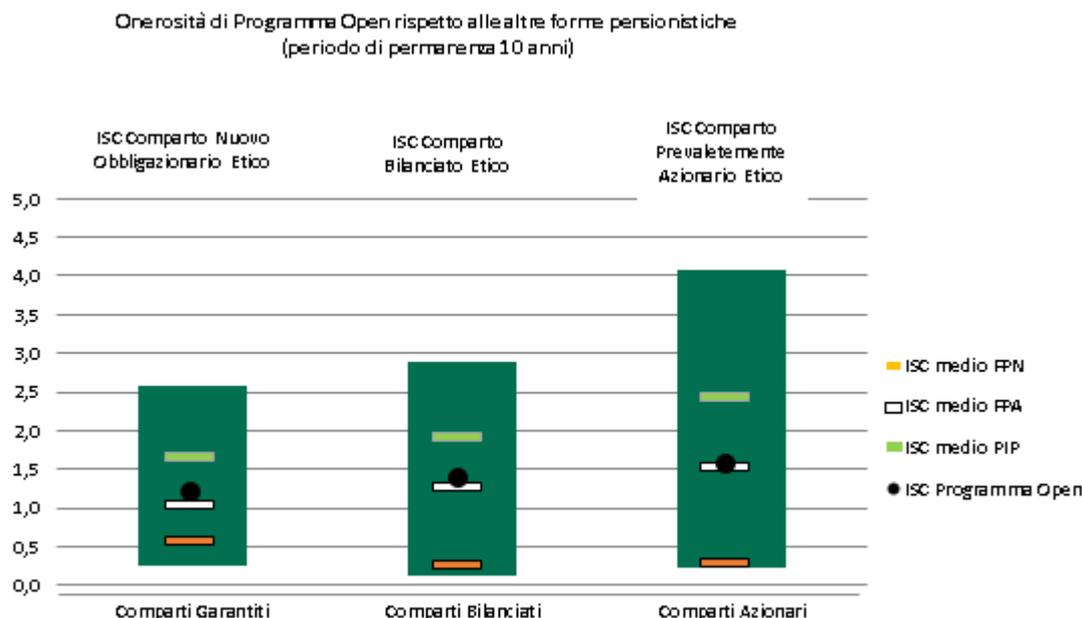
**AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di Programma Open 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 di Programma Open 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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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 al 2% delle rate di rendita attese, qualunque sia la rateazione prescelta dall'Aderente.

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, almeno pari all'1,00%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di Groupama Assicurazioni ([www.groupama.it](http://www.groupama.it)).