

SCHEDA SINTETICA PER ADESIONE SU BASE COLLETTIVA - FASCIA C PER ADESIONI SU BASE COLLETTIVA O CONVENZIONAMENTI CON ASSOCIAZIONI DI LAVORATORI AUTONOMI E LIBERI PROFESSIONISTI PER UN NUMERO DI UNITÀ COMPRESO TRA 25 E 49

I dati storici di rendimento sono aggiornati alla data del 31/12/2020

La presente Scheda sintetica sostituisce, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, le corrispondenti parti contenute in apertura della Nota Informativa.

Contribuzione

La misura della contribuzione, la decorrenza e la periodicità dei versamenti sono fissate dal contratto o accordo collettivo o regolamento aziendale che regola l'adesione al fondo pensione aperto Programma Open. **Tali informazioni devono essere consegnate all'aderente congiuntamente alla presente Scheda.** Esiste la possibilità di determinare la contribuzione a proprio carico anche in misura superiore a quella prevista.



AVVERTENZA: *l'aderente ha l'onere di verificare che la scheda si applichi alla sua collettività di appartenenza e che le informazioni sulla contribuzione prevista dalle fonti istitutive che lo riguardano gli vengano fornite unitamente alla scheda medesima.*

Rendimenti storici

	2016	2017	2018	2019	2020	<i>Rendimento medio annuo composto conseguito nel corso degli ultimi 5 anni solari</i>
Comparto Obbligazionario	0,89%	-0,58%	-1,15%	4,29%	2,62%	1,19%
Comparto Tutela	0,36%	0,30%	-1,54%	4,80%	2,66%	1,29%
Comparto Bilanciato	2,73%	1,58%	-2,33%	8,50%	3,57%	2,75%
Comparto Prevalentemente Azionario	3,70%	3,78%	-4,62%	12,47%	2,24%	3,37%

Attenzione: *i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.*

I rendimenti sono stati determinati dividendo il valore raggiunto a fine periodo con quello ad inizio periodo e tengono conto delle commissioni di gestione previste dalle classi commissionali standard.

Costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo (1)	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	una commissione una tantum, prelevata dal versamento corrisposto all'atto dell'adesione di 20,00 Euro.
Spese da sostenere durante la fase di accumulo (2): <ul style="list-style-type: none"> - Direttamente a carico dell'aderente - Indirettamente a carico dell'aderente (costo previsto per tutti e quattro i comparti) 	non previste <ul style="list-style-type: none"> - una commissione di gestione onnicomprensiva pari allo 0,10833% mensile per il comparto "Obbligazionario – classe di quota C", corrispondente all'1,3% su base annua, calcolata sul valore complessivo netto del patrimonio con cadenza giornaliera e prelevata l'ultimo giorno del mese; - una commissione di gestione onnicomprensiva pari allo 0,11667% mensile per i comparti "Bilanciato - classe di quota C" e "Prevalentemente azionario - classe di quota C", corrispondente all'1,40% su base annua, calcolata sul valore complessivo netto del patrimonio con cadenza giornaliera e prelevata l'ultimo giorno del mese; - una commissione di gestione onnicomprensiva pari allo 0,075% mensile per il comparto "Tutela", corrispondente allo 0,90% su base annua, calcolata sul valore complessivo netto del patrimonio con cadenza giornaliera e prelevata l'ultimo giorno del mese.
Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali: <ul style="list-style-type: none"> - Anticipazione - RITA - Trasferimento - Riscatto - Riallocazione della posizione individuale - Riallocazione del flusso contributivo 	non previste € 15 per ciascuna rata di rendita non previste non prevista nulle in caso di un'unica operazione annua, € 10,00 per ogni richiesta successiva, prelevati dalla posizione individuale all'atto della riallocazione nulle in caso di un'unica operazione annua, € 10,00 per ogni richiesta successiva, prelevati dalla posizione individuale all'atto della riallocazione

(1) Oltre alle commissioni indicate, sui patrimoni dei comparti possono gravare unicamente le seguenti spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, 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 e per quanto di competenza del comparto.

Sul comparto 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.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di Programma Open Fondo Pensione Aperto nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento'** (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web (www.groupama.it).

Indicatore sintetico di costo (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 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).

Comparti	Anni di permanenza			
	2	5	10	35
Comparto Obbligazionario – Classe C	1,58%	1,36%	1,32%	1,30%
Comparto Tutela – Classe C	1,18%	0,96%	0,92%	0,90%
Comparto Bilanciato – Classe C	1,68%	1,46%	1,42%	1,40%
Comparto Prevalentemente Azionario – Classe C	1,68%	1,46%	1,42%	1,40%



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.