

## SCHEDA SINTETICA PER ADESIONE SU BASE COLLETTIVA - FASCIA B PER ADESIONI SU BASE COLLETTIVA O CONVENZIONAMENTI CON ASSOCIAZIONI DI LAVORATORI AUTONOMI E LIBERI PROFESSIONISTI PER UN NUMERO DI UNITÀ COMPRESO TRA 50 E 499

*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	Rendimento medio annuo composto conseguito nel corso degli ultimi 5 anni solari
<b>Comparto Obbligazionario - Classe B</b>	1,34%	-0,15%	-0,71%	4,76%	3,08%	1,64%
<b>Comparto Tutela</b>	0,36%	0,30%	-1,54%	4,80%	2,66%	1,29%
<b>Comparto Bilanciato - Classe B</b>	-	-	-2,28%	8,88%	3,88%	-
<b>Comparto Prevalentemente Azionario - Classe B</b>	4,01%	4,09%	-4,35%	12,80%	2,54%	3,67%

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

**I dati sui rendimenti sono riportati solo se relativi ad anni interi.**

A tal riguardo si precisa che la classe B dei comparti Obbligazionario e Prevalentemente Azionario è valorizzata a partire da Dicembre 2010, mentre quella del comparto Bilanciato da Giugno 2017.

***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 nella successiva sezione "Costi nella fase di accumulo".***

**Relativamente al Comparto Tutela i rendimenti riportati tengono conto delle commissioni di gestione previste dalla classe commissionale standard in quanto la Classe B non è ancora operativa.**

## Costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo (1)	Importo e caratteristiche
<b>Spese di adesione</b>	non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo (2):</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Direttamente a carico dell'aderente</li> <li>- Indirettamente a carico dell'aderente (costo previsto per tutti e quattro i comparti)</li> </ul>	non previste <ul style="list-style-type: none"> <li>- una commissione di gestione onnicomprensiva pari allo 0,0833% mensile per il comparto "Obbligazionario - classe di quota B", corrispondente all'1,0% su base annua, calcolata sul valore complessivo netto del patrimonio con cadenza giornaliera e prelevata l'ultimo giorno del mese;</li> <li>- una commissione di gestione onnicomprensiva pari allo 0,1% mensile per i comparti "Bilanciato - classe di quota B" e "Prevalentemente azionario - classe di quota B", corrispondente all'1,20% su base annua, calcolata sul valore complessivo netto del patrimonio con cadenza giornaliera e prelevata l'ultimo giorno del mese;</li> <li>- 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.</li> </ul>
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Anticipazione</li> <li>- RITA</li> <li>- Trasferimento</li> <li>- Riscatto</li> <li>- Riallocazione della posizione individuale</li> <li>- Riallocazione del flusso contributivo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>non previste</li> <li>€ 15 per ciascuna rata di rendita</li> <li>non previste</li> <li>non prevista</li> <li>nulle in caso di un'unica operazione annua, € 10,00 per ogni richiesta successiva, prelevati dalla posizione individuale all'atto della riallocazione</li> <li>nulle in caso di un'unica operazione annua, € 10,00 per ogni richiesta successiva, prelevati dalla posizione individuale all'atto della riallocazione</li> </ul>

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

## 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 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).

Comparti	Anni di permanenza			
	2	5	10	35
Comparto Obbligazionario – Classe B	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Comparto Tutela – Classe B	0,90%	0,90%	0,90%	0,90%
Comparto Bilanciato – Classe B	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%
Comparto Prevalentemente Azionario – Classe B	1,20%	1,20%	1,20%	1,20%



**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.