

**Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca**  
della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate  
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione tenuto dalla Covip con il n. 1175

**SCHEDA DEI COSTI**

(in vigore dal 01.02.2021)

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente al Fondo 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 al Fondo, è importante confrontare i costi del Fondo stesso con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Le spese di funzionamento del Fondo sono a carico del Fondo e sono coperte con i proventi diretti che non afferiscono alle posizioni individuali degli Associati. Ove tali proventi non siano sufficienti a coprire le spese di funzionamento, l'eventuale differenza è a carico di UBI Banca/Società aderenti al Fondo in proporzione al numero dei propri dipendenti iscritti.

<i>Tipologia di costo</i>	<i>Importo e caratteristiche</i>
<b>Spese di adesione</b>	<b>Non previste</b>
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
Direttamente a carico dell'aderente	
<i>Comparto assicurativo Ramo I</i>	<i>1,90% dei contributi versati quale caricamento per spese di gestione (0,50% con il massimo di 50 euro nel caso di trasferimento da altro Fondo o riallocazione da altra linea di gestione);</i>
<i>Comparto Ramo VI - linea monetaria mista</i>	<i>Non previste</i>
<i>Comparto Ramo VI - linea bil. obbligazionaria</i>	<i>Non previste</i>
<i>Comparto Ramo VI - linea bilanciata</i>	<i>Non previste</i>
<i>Comparto Ramo VI - linea bilanciata azionaria</i>	<i>Non previste</i>
Indirettamente a carico dell'aderente:	
<i>Comparto assicurativo Ramo I</i>	<i>0,50% come minimo trattenuto dalle Compagnie coassicuratrici sui rendimenti annuali retrocessi agli iscritti e applicati ai contributi versati dal 01/01/2014</i>
<i>Comparto Ramo VI - linea monetaria mista</i>	<i>0,08% di commissione di gestione sul patrimonio annuo del comparto 0,020% di commissione annua per Banca Depositaria da 1.1.2021</i>
<i>Comparto Ramo VI - linea bil. obbligazionaria</i>	<i>0,12% di commissione di gestione sul patrimonio annuo del comparto 0,020% di commissione annua per Banca Depositaria da 1.1.2021</i>
<i>Comparto Ramo VI - linea bilanciata</i>	<i>0,12% di commissione di gestione sul patrimonio annuo del comparto 0,020% di commissione annua per Banca Depositaria da 1.1.2021</i>
<i>Comparto Ramo VI - linea bilanciata azionaria</i>	<i>0,12% di commissione di gestione sul patrimonio annuo del comparto 0,020% di commissione annua per Banca Depositaria da 1.1.2021</i>
<b>Spese da sostenere per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)</b>	
<i>Anticipazione</i>	<i>Non previste</i>
<i>Trasferimento</i>	<i>Non previste</i>
<i>Riscatto</i>	<i>Non previste</i>
<i>Riallocazione del flusso contributivo</i>	<i>Non previste</i>
<i>RITA</i>	<i>Non previste</i>
<i>Riallocazione della posizione già maturata ad altro Comparto</i>	<i>Non previste, salvo quanto previsto per le riallocazioni verso il comparto Assicurativo di Ramo I (0,50% dell'importo riallocato con un massimo di Euro 50,00 come indicato al paragrafo "Spese da sostenere durante la fase di accumulo")</i>

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dei comparti del Fondo, è riportato per ciascun comparto l'ISC (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

L'ISC viene calcolato da tutti i Fondi Pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
<i>Assicurativo di Ramo I</i>	1,81%	1,15%	0,84%	0,59%
<i>Assicurativo di Ramo VI – linea monetaria mista</i>	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
<i>Assicurativo di Ramo VI – linea bil. obbligazionaria</i>	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%
<i>Assicurativo di Ramo VI – linea bilanciata</i>	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%
<i>Assicurativo di Ramo VI – linea bil. azionaria</i>	0,15%	0,15%	0,15%	0,15%

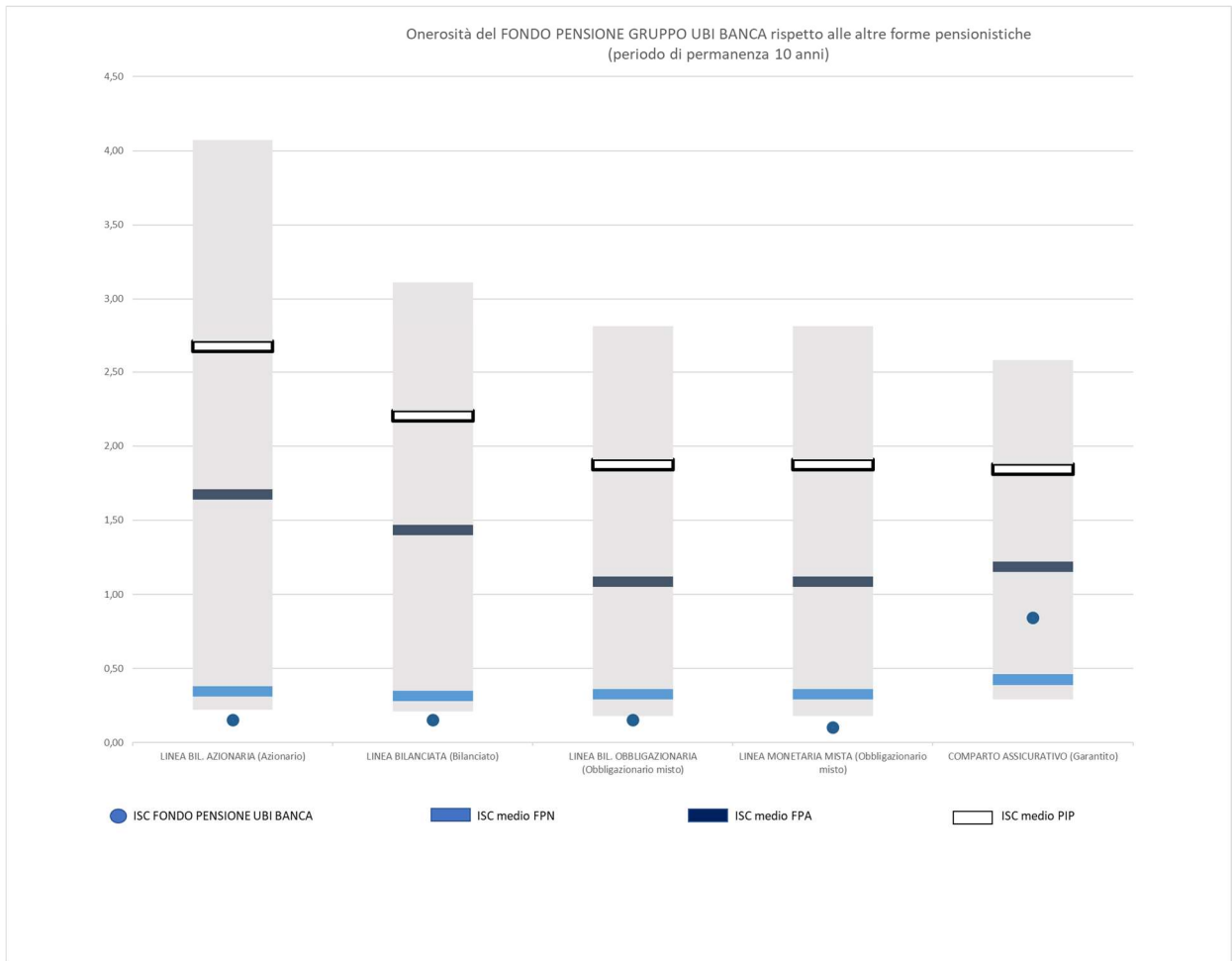
ATTENZIONE: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

E' 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 la comprensibilità dell'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca, 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 del Fondo Pensione Gruppo UBI Banca 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.



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