

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 05/12/2025)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FP BCC/CRA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 05/12/2025)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FP BCC/CRA, 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 ⁽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	2,10% della complessiva contribuzione versata. L'importo è stabilito annualmente dal Consiglio di Amministrazione.
– Direttamente a carico del datore di lavoro	Per i soli prestatori di lavoro il cui datore di lavoro, pur non aderendo alla Federazione Italiana delle Banche di Credito Cooperativo/Casse Rurali, applichi tuttavia la contrattazione collettiva nazionale di lavoro stipulata dalla stessa Federazione: la percentuale dei contributi posti a carico del datore di lavoro è maggiorata di 0,40 punti.
– Indirettamente a carico dell'aderente:	
✓ TFR TACITO	- 0,85% del patrimonio della gestione separata (Reale Uno), a valere sul rendimento realizzato dalla gestione separata
✓ RACCOLTA (*)	- 0,10% del patrimonio su base annua + 0,01% commissioni depositario
✓ CRESCITA	- 0,13% del patrimonio su base annua + 0,01% commissioni depositario
✓ SEMINA	- 0,14% del patrimonio su base annua + 0,01% commissioni depositario
✓ PERCORSO PREVIDENZIALE (LIFE CYCLE)	In funzione del comparto di appartenenza dell'aderente
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste
• Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria (art.13-bis, comma 1, dello Statuto):	
– Per prestazioni accessorie (**)	A carico dell'aderente nella misura dell'1%

del totale della contribuzione minima di cui
all'art. 8, comma 2, dello Statuto

(*) Per i mandati di Pictet e Vontobel, del comparto Raccolta, sono previste commissioni di over performance pari al 10% dell'extra rendimento.

(**) Le prestazioni accessorie intervengono in caso di risoluzione del rapporto di lavoro per morte, superamento del periodo di conservazione del rapporto di lavoro per malattia o infortunio, invalidità permanente e consistono nel riconoscimento di un capitale integrativo in misura pari all'ammontare della contribuzione minima che sarebbe stata versata sino alla maturazione del diritto alla prestazione pensionistica.

La percentuale deriva dal rapporto tra la stima delle spese da sostenere (in base alla media delle somme erogate negli anni precedenti) e la contribuzione minima mediamente versata al Fondo nel corso di un esercizio.

Il valore della percentuale verrà ricalcolato ogni anno per l'esercizio successivo.

⁽¹⁾ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FP BCC/CRA, 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).

Indicatore sintetico dei costi (Comprensivo degli oneri accessori)

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
TFR TACITO	2,67%	1,77%	1,36%	1,01%
RACCOLTA	1,91%	1,00%	0,58%	0,24%
CRESCITA	1,94%	1,03%	0,61%	0,27%
SEMINA	1,95%	1,04%	0,63%	0,28%



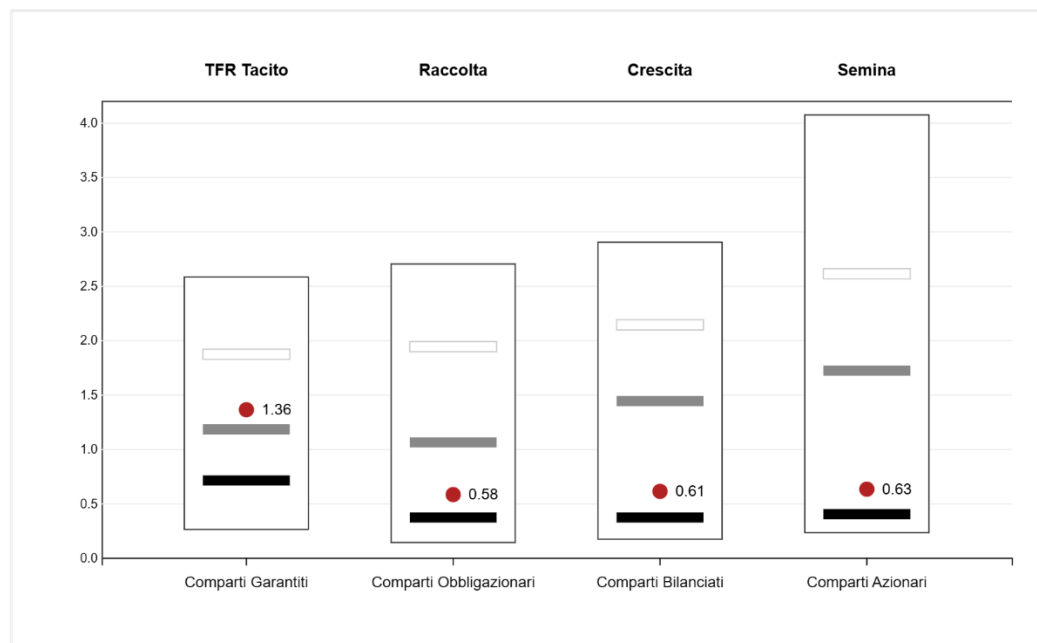
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FP BCC/CRA 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 FP BCC/CRA 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.

Onerosità FPN BCC rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza di 10 anni)



Valore	Comparti Garantiti	Comparti Obbligazionari	Comparti Bilanciati	Comparti Azionari
ISC MIN	0.26	0.14	0.17	0.23
● ISC FONDO	1.36	0.58	0.61	0.63
■ ISC MEDIO FPN	0.71	0.37	0.37	0.4
■ ISC MEDIO FPA	1.18	1.06	1.44	1.72
□ ISC MEDIO PIP	1.87	1.94	2.14	2.61
ISC MAX	2.58	2.7	2.9	4.07

- **Il dato di FP BCC/CRA è comprensivo degli oneri accessori**



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

I coefficienti di conversione non prevedono costi (caricamenti espliciti). Le spese per l'erogazione della rendita (caricamenti impliciti applicati alla rendita annua per ogni anno di durata del periodo di pagamento) sono già conteggiate nei coefficienti di conversione esposti nelle Convenzioni e sono pari all'1,25% della rendita stessa.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FP BCC/CRA (www.fondopensionebcc.it).