

SCHEDA SINTETICA PER ADESIONE SU BASE COLLETTIVA - FASCIA A PER ADESIONI SU BASE COLLETTIVA O CONVENZIONAMENTI CON ASSOCIAZIONI DI LAVORATORI AUTONOMI E LIBERI PROFESSIONISTI DI ALMENO 500 UNITÀ

In vigore dal 01/01/2024

La presente Scheda sintetica, limitatamente alle informazioni di seguito riportate, sostituisce le corrispondenti parti de "Le informazioni chiave per l'aderente" contenute in apertura della Nota Informativa e integra alcune informazioni pertinenti.

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. Le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.

Rendimenti

Comparto Nuovo Obbligazionario Etico – Classe A

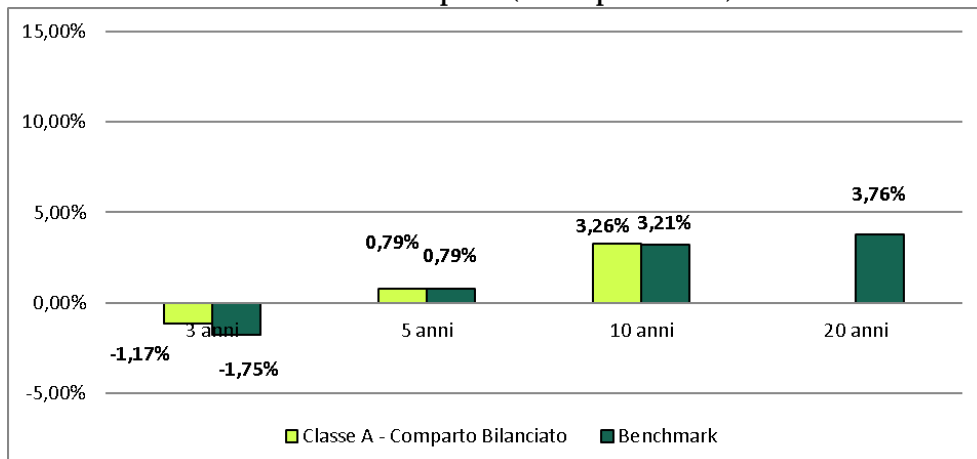
Il Comparto è di nuova istituzione, non sono pertanto disponibili informazioni relative ai rendimenti del Comparto e della Classe in esame.

Comparto Bilanciato Etico – Classe A

La politica di investimento del Comparto è stata modificata con effetto dal 1° gennaio 2024. I rendimenti che seguono si riferiscono alla situazione anteriore alle predette modifiche e sono aggiornati al 31 dicembre 2022.

Rendimento netto del 2022: -12,93%

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)

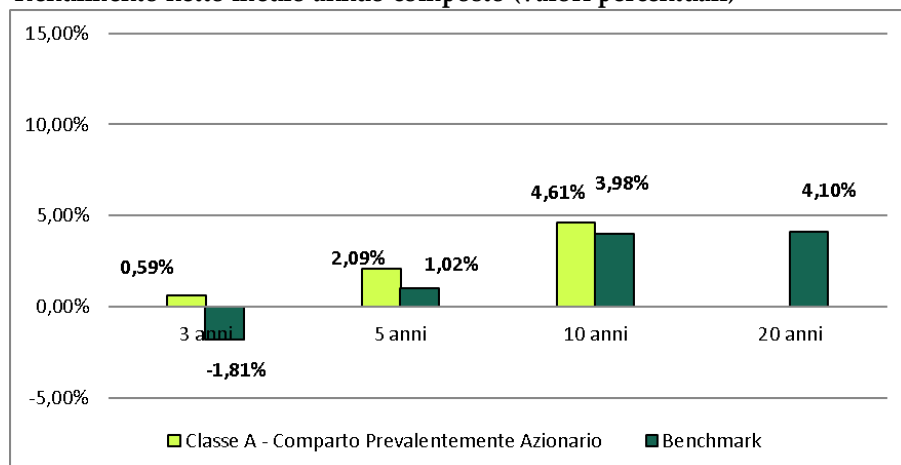


Comparto Prevalentemente Azionario Etico – Classe A

La politica di investimento del Comparto è stata modificata con effetto dal 1° gennaio 2024. I rendimenti che seguono si riferiscono alla situazione anteriore alle predette modifiche e sono aggiornati al 31 dicembre 2022.

Rendimento netto del 2022: -12,02%

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



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

A tal riguardo si precisa che la classe A dei comparti Bilanciato Etico e Prevalentemente Azionario Etico è valorizzata a partire da Luglio 2007.

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".

Costi nella fase di accumulo

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo (1): - Direttamente a carico dell'aderente - Indirettamente a carico dell'aderente (costo previsto per tutti e tre i comparti)	- € 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 - una commissione di gestione onnicomprensiva pari allo 0,035% mensile per il comparto "Nuovo Obbligazionario Etico – classe di quota A", corrispondente allo 0,42% 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 0,043% mensile per il comparto "Bilanciato Etico - classe di quota A", corrispondente allo 0,52% 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 0,052% mensile per il comparto "Prevalentemente Azionario Etico - classe di quota A", corrispondente allo 0,62% 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: - Anticipazione - RITA - Trasferimento - Riscatto - Riallocazione della posizione individuale - Riallocazione del flusso contributivo	non previste € 15 per ciascuna rata di rendita non previste non previste 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, commissioni fino al 5% al massimo in caso di investimento in FIA diversi da quelli collegati. 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.



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 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).



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 Nuovo Obbligazionario Etico – Fascia A	1,22%	0,81%	0,63%	0,48%
Comparto Bilanciato Etico – Fascia A	1,32%	0,91%	0,73%	0,58%
Comparto Prevalentemente Azionario Etico – Fascia A	1,42%	1,01%	0,83%	0,68%

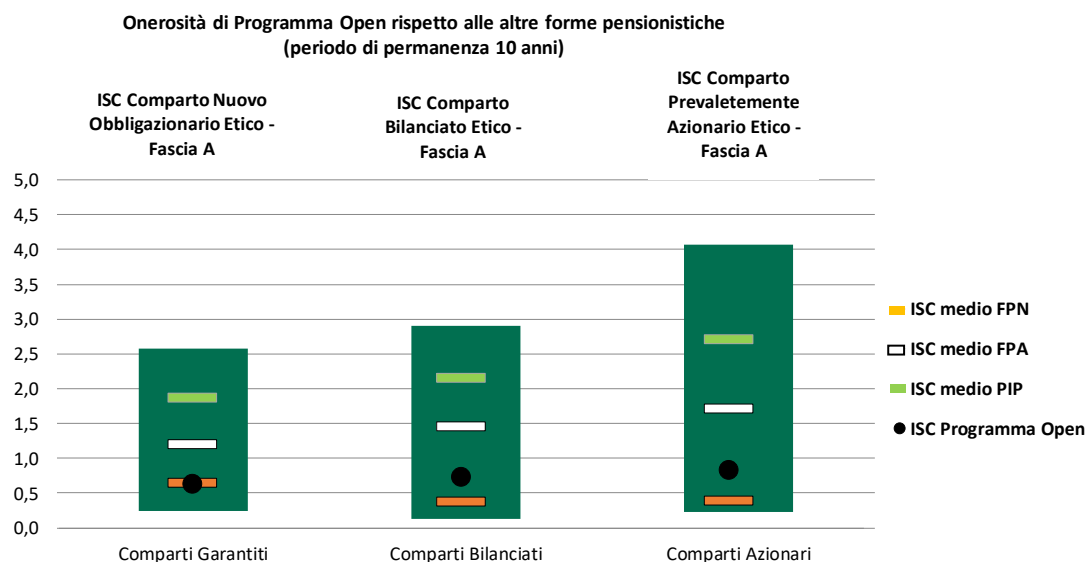


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

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).

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).*