BG Previdenza Attiva Premium

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo
Fondo pensione (PIP)

BGVITA

ALLEANZA ASSICURAZIONI S.P.A. (GRUPPO GENERALI)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5106
Istituito in Italia

Piazza Tre Torri, 1
20145 Milano
041 5939651
bgvita@bgvita.it
bgvita@pec.bgvita.it
www.bgvita.it

© LMD srl - grafica

Nota informativa

(*depositata presso la COVIP il 30/05/2025*)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

ALLEANZA ASSICURAZIONI S.p.A. (di seguito Alleanza Assicurazioni) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' *(in vigore dal 03/06/2025)*

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a BG Previdenza Attiva Premium, 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	2,00% dei contributi dell'aderente, dei contributi del datore di lavoro, dei contributi da trattenuta sullo stipendio e del contributo TFR. Tali spese sono prelevate all'atto di ciascun versamento.
Indirettamente a carico dell'aderente:	
Ri.Alto Previdenza	Il rendimento realizzato annualmente dalla gestione interna separata viene attribuito all'aderente diminuito di 1,30 punti percentuali. Il valore trattenuto è incrementato di 0,02 punti percentuali assoluti per ogni decimo di punto superiore al 4,00%.
Obbligazionario Previdenza Attiva Premium	Commissione annua di gestione: 1,70%, prelevata settimanalmente dal patrimonio.
Azionario Previdenza Attiva Premium	Commissione annua di gestione: 2,20%, prelevata settimanalmente dal patrimonio.
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	• prima operazione di riallocazione gratuita, • ogni successiva operazione di riallocazione Euro 50,00
Riallocazione del flusso contributivo	Non previste

Spese relative alla prestazione erogata in forma di "Rendita Integrativa Temporanea Anticipata" (R.I.T.A.)	Cifra fissa *una tantum* pari a Euro 20,00
Spese e premi per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria:	
LTC - Copertura per il caso di non autosufficienza verificatasi nel corso della fase di accumulo	L'assicurazione accessoria di durata annuale ha un premio di Euro 30,00

(1) *Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.*
Nel caso di investimenti in FIA diversi da quelli collegati, sul comparto potranno gravare commissioni di gestione (ed eventuali commissioni di incentivo) nella misura massima del 2%. Per FIA collegati si intendono quelli promossi o gestiti dalla società che gestisce le risorse del Fondo o da altre società del medesimo gruppo di appartenenza.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di BG Previdenza Attiva Premium, 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).*

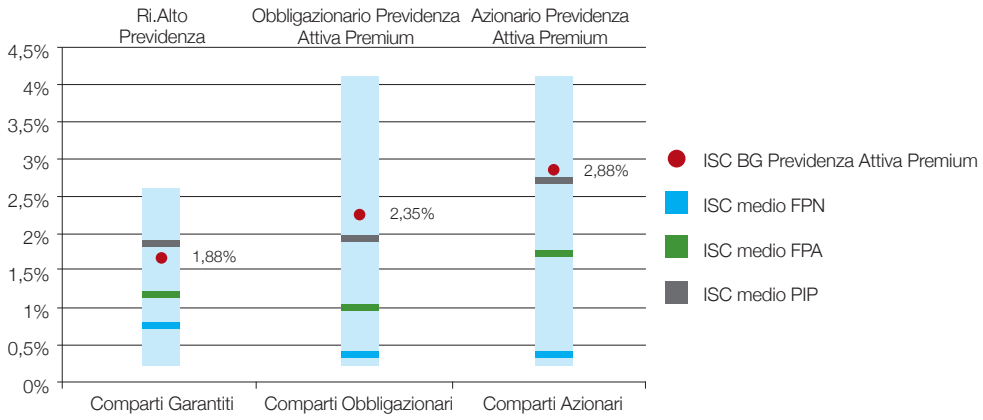
Indicatore sintetico dei costi	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Ri.Alto Previdenza di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	3,50% 0,83%	2,39% 0,41%	1,88% 0,22%	1,46% 0,06%
Obbligazionario Previdenza Attiva Premium di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	3,96% 0,83%	2,86% 0,41%	2,35% 0,22%	1,93% 0,06%
Azionario Previdenza Attiva Premium di cui costo per la prestazione accessoria obbligatoria	4,47% 0,83%	3,38% 0,41%	2,88% 0,22%	2,46% 0,06%

AVVERTENZA: *Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino 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 BG Previdenza Attiva Premium 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 BG Previdenza Attiva Premium 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.

© LMD srl - grafica

Onerosità di BG Previdenza Attiva Premium rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 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 allo 0,90% delle rate di rendita attese, qualunque sia la rateazione prescelta dall'aderente.
Nella fase di erogazione il tasso di interesse tecnico impiegato nel calcolo iniziale della prestazione in rendita è pari a 0%, eccetto per la controassicurata per cui è pari all'1%.
Eventuali ulteriori modalità di rivalutazione/adeguamento della prestazione assicurata in fase di erogazione, collegate a gestioni separate e/o altri strumenti finanziari, saranno comunicate all'aderente a seguito della richiesta di pagamento della prestazione in forma di rendita.

Per saperne di più, consulta il ***Documento sulle rendite****, disponibile sul sito web (www.bgvita.it).*

© LMD srl - grafica