

Fondo Pensione Aperto Aureo (il "Fondo")

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A.,
(Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 53
Istituito in Italia



via Carlo Esterle n. 9/11
20132 Milano (MI)



+39 02 430281;
+39 02 43028600



info@bccrp.bcc.it
bccrp.pensione@pec.it



www.bccrisparmioeprevidenza.it

NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 28/03/2025)

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. (di seguito, la "SGR") è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa

1

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in 2 SCHEDE ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da 2 SCHEDE ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.bccrisparmioeprevidenza.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE

Fondo Pensione Aperto Aureo (il "Fondo")

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A.,
(Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 53
Istituito in Italia



via Carlo Esterle n. 9/11
20132 Milano (MI)



+39 02 430281;
+39 02 43028600



info@bccrp.bcc.it
bccrp.pensione@pec.it



www.bccrisparmioeprevidenza.it

Parte I – Le informazioni chiave per l'aderente

SCHEDA 'PRESENTAZIONE' (in vigore dal 31/03/2025)

PREMESSA

Quale è l'obiettivo

Il Fondo è un **fondo pensione aperto**, finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252** (di seguito il "**Decreto**").

Il Fondo è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).

Come funziona

Il Fondo opera in regime di contribuzione definita: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

Se aderisci al Fondo sulla base di un accordo collettivo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico. Se aderisci al Fondo individualmente la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI** - (fino al 75%) per malattia, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, dopo 8 anni; (fino al 30%) per altre cause, dopo 8 anni;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso secondo le condizioni previste nel Regolamento;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).**

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

LE OPZIONI DI INVESTIMENTO

Puoi scegliere tra i seguenti 5 comparti:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	SOSTENIBILITÀ*	ALTRE CARATTERISTICHE
Aureo Comparto Obbligazionario ESG	Obbligazionario Misto	SI	/
Aureo Comparto Bilanciato ESG	Bilanciato	SI	/
Aureo Comparto Azionario ESG	Azionario	SI	/
Aureo Comparto Garantito ESG	Garantito	SI	<i>Comparto destinato esclusivamente a ricevere flussi di TFR per adesioni tacite e comparto di default in caso di RITA</i>
Aureo Comparto Prudente ESG	Obbligazionario puro	SI	/

(*) *Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*

3

Nel rispetto del periodo minimo di permanenza di ogni comparto (pari almeno ad un anno) e delle limitazioni che interessano l'adesione al comparto *Aureo Comparto Garantito ESG* (non liberamente opzionabile da parte degli aderenti in quanto destinato esclusivamente a ricevere i flussi di TFR conferiti tacitamente nonché, in caso di RITA, la porzione della posizione individuale di cui si chiede il frazionamento salvo diversa scelta dell'aderente) puoi chiedere di modificare la scelta del/i comparto/i sul quale allocare le contribuzioni (c.d. *switch*), inoltrando apposita richiesta al soggetto gestore, direttamente o per il tramite dei soggetti incaricati della raccolta delle adesioni, che si impegnano a trasmettere la richiesta entro il giorno lavorativo successivo a quello di ricezione.

Inoltre, all'atto dell'adesione o con successiva disposizione impartita alla SGR (nel rispetto del periodo minimo di un anno dall'iscrizione o dall'ultima riallocazione) puoi scegliere che la composizione del capitale investito muti gradualmente nel tempo per effetto di riallocazioni automatiche determinate in funzione della durata residua della fase di accumulo (c.d. *life cycle*), al fine di diminuire il rischio finanziario e la volatilità dell'investimento all'avvicinarsi della scadenza della fase di accumulo. Nel modulo di adesione puoi indicare il percorso *life cycle* da te prescelto.

Tenendo conto degli anni mancanti alla maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza e del profilo di rischio-rendimento atteso, la SGR ha definito, a titolo esemplificativo, i seguenti tre percorsi di *life cycle* a cui puoi fare riferimento: (i) percorso *life cycle* denominato "VERDE"; (ii) percorso *life cycle* denominato "BLU"; e (iii) percorso *life cycle* denominato "ARGENTO".

VERDE				
ANNI MANCANTI ALLA PENSIONE: PIÙ DI 30 NUMERO DI RIALLOCAZIONI AUTOMATICHE: 4 PROPENSIONE AL RISCHIO: BASSA				
anni alla pensione	% AZIONARIO ESG	% BILANCIATO ESG	% OBBLIGAZIONARIO ESG	% PRUDENTE ESG
40	40	20	40	0
31	30	20	40	10
23	20	20	30	30
15	10	10	30	50
7	0	0	10	90
PROPENSIONE AL RISCHIO: MEDIA				
anni alla pensione	% AZIONARIO ESG	% BILANCIATO ESG	% OBBLIGAZIONARIO ESG	% PRUDENTE ESG
40	60	20	20	0
31	45	20	35	0
23	30	20	40	10
15	15	20	35	30
7	0	10	20	70
PROPENSIONE AL RISCHIO: ALTA				
anni alla pensione	% AZIONARIO ESG	% BILANCIATO ESG	% OBBLIGAZIONARIO ESG	% PRUDENTE ESG
40	80	20	0	0
31	60	20	20	0
23	40	20	40	0
15	20	20	40	20
7	0	20	20	60

BLU				
ANNI MANCANTI ALLA PENSIONE: TRA 20 E 30				
NUMERO DI RIALLOCAZIONI AUTOMATICHE: 3-4				
PROPENSIONE AL RISCHIO: BASSA				
anni alla pensione	% AZIONARIO ESG	% BILANCIATO ESG	% OBBLIGAZIONARIO ESG	% PRUDENTE ESG
30	40	20	40	0
23	30	20	40	10
17	20	20	30	30
11	10	10	30	50
5	0	0	10	90
PROPENSIONE AL RISCHIO: MEDIA				
anni alla pensione	% AZIONARIO ESG	% BILANCIATO ESG	% OBBLIGAZIONARIO ESG	% PRUDENTE ESG
30	60	20	20	0
23	45	20	35	0
17	30	20	40	10
11	15	20	35	30
5	0	10	20	70
PROPENSIONE AL RISCHIO: ALTA				
anni alla pensione	% AZIONARIO ESG	% BILANCIATO ESG	% OBBLIGAZIONARIO ESG	% PRUDENTE ESG
30	80	20	0	0
23	60	20	20	0
17	40	20	40	0
11	20	20	40	20
5	0	20	20	60

ARGENTO				
ANNI MANCANTI ALLA PENSIONE: TRA 10 E 20				
NUMERO DI RIALLOCAZIONI AUTOMATICHE: 2-3				
PROPENSIONE AL RISCHIO: BASSA				
anni alla pensione	% AZIONARIO ESG	% BILANCIATO ESG	% OBBLIGAZIONARIO ESG	% PRUDENTE ESG
20	30	20	40	10
15	20	20	30	30
10	10	10	30	50
5	10	10	30	50
PROPENSIONE AL RISCHIO: MEDIA				
anni alla pensione	% AZIONARIO ESG	% BILANCIATO ESG	% OBBLIGAZIONARIO ESG	% PRUDENTE ESG
20	45	20	35	0
15	30	20	40	10
10	15	20	35	30
5	0	10	20	70
PROPENSIONE AL RISCHIO: ALTA				
anni alla pensione	% AZIONARIO ESG	% BILANCIATO ESG	% OBBLIGAZIONARIO ESG	% PRUDENTE ESG
20	60	20	20	0
15	40	20	40	0
10	20	20	40	20
5	0	20	20	60

È importante notare che non sono possibili riallocazioni automatiche della tua posizione individuale prima del decorso di un periodo minimo di due anni dalla tua adesione al Fondo o, se successiva, dalla data in cui hai attivato il tuo percorso di life cycle.

Resta ovviamente ferma per te la possibilità di modificare, mediante disposizione impartita per iscritto alla SGR, l'entità e la periodicità delle riallocazioni degli investimenti in ciascun comparto, nel numero massimo di quattro nel corso dell'intera fase di accumulo.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.

 Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti del FONDO nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web (www.bccrispirmioeprevidenza.it).

I COMPARTI

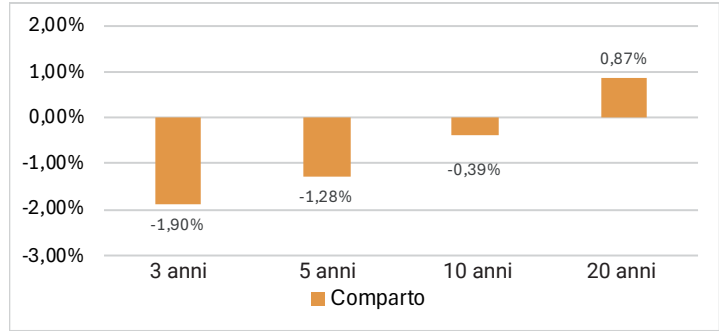
AUREO COMPARTO OBBLIGAZIONARIO ESG

CATEGORIA DEL COMPARTO	Obbligazionario misto
ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO	Medio tra 5 e 10 anni dal pensionamento
FINALITÀ DELLA GESTIONE	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con propensione al rischio medio-bassa e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei suoi risultati (rivalutazione del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha maturato una anzianità contributiva pari a circa l'80% della vita lavorativa)
GARANZIA	Assente

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/06/1999
Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro): 187.787.627
Rendimento netto del 2024: 1,10%

SOSTENIBILITÀ	☐	NO, non ne tiene conto
	☒	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
	☐	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



* La classe di quota C del Comparto è di nuova istituzione, non sono pertanto disponibili informazioni relative a tale classe di quota

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.

AVVERTENZA: Dati del Benchmark non disponibili in quanto a partire dal 01/09/2022 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark». La gestione prevede una misura di rischio (volatilità).

 All'interno della scheda "Le opzioni di investimento" ("Parte II "LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE") sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.

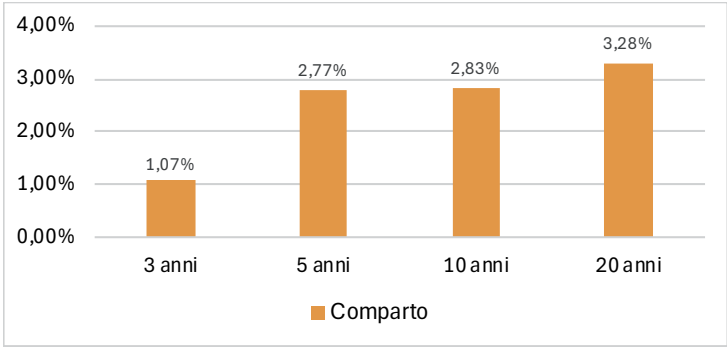
AUREO COMPARTO BILANCIATO ESG

CATEGORIA DEL COMPARTO	Comparto Bilanciato
ORIZZONTE TEMPORALE	Medio/lungo tra 10 e 15 anni dal pensionamento
FINALITÀ DELLA GESTIONE	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio medio-alta (rivalutazione del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha maturato una anzianità contributiva pari a circa il 50% della vita lavorativa)
GARANZIA	Assente

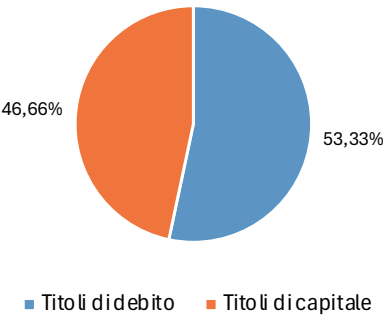
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/06/1999
Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro): 671.576.199
Rendimento netto del 2024: 7,85%

SOSTENIBILITÀ	☐	NO, non ne tiene conto
	☒	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
	☐	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31.12.2024



* La classe di quota C del Comparto è di nuova istituzione, non sono pertanto disponibili informazioni relative a tale classe di quota

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto.

AVVERTENZA: Dati del Benchmark non disponibili in quanto a partire dal 01/09/2022 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark». La gestione prevede una misura di rischio (volatilità).

All'interno della scheda "Le opzioni di investimento" ("Parte II "LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE") sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.

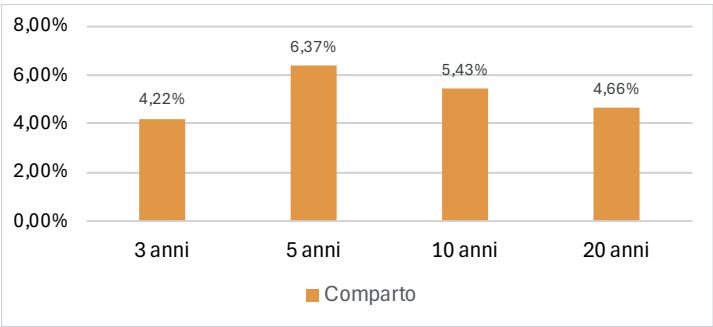
AUREO COMPARTO AZIONARIO ESG

CATEGORIA DEL COMPARTO	Azionario
ORIZZONTE TEMPORALE	Lungo periodo oltre 15 anni dal pensionamento
FINALITÀ DELLA GESTIONE	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi (rialutazione del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha iniziato la contribuzione e ha maturato un'anzianità contributiva fino al 50% della vita lavorativa)
GARANZIA	Assente

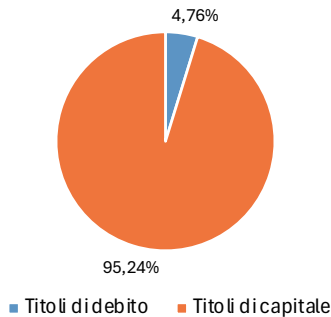
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/06/1999
Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro): 357.381.372
Rendimento netto del 2024: 14,76%

SOSTENIBILITÀ	☐	NO, non ne tiene conto
	☒	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
	☐	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



* La classe di quota C del Comparto è di nuova istituzione, non sono pertanto disponibili informazioni relative a tale classe di quota

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto.

AVVERTENZA: Dati del Benchmark non disponibili in quanto a partire dal 01/09/2022 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark». La gestione prevede una misura di rischio (volatilità).

All'interno della scheda "Le opzioni di investimento" ("Parte II "LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE") sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.

AUREO COMPARTO PRUDENTE ESG

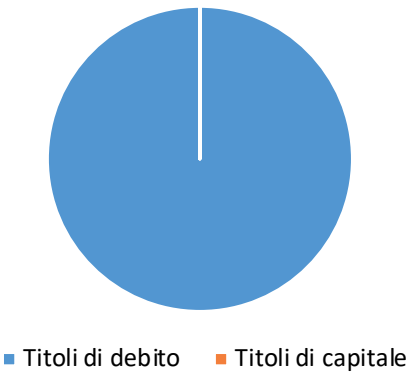
CATEGORIA DEL COMPARTO	Obbligazionario puro
ORIZZONTE TEMPORALE	medio periodo tra 5 e10 anni dal pensionamento
FINALITÀ DELLA GESTIONE	La gestione risponde alle esigenze di un soggetto con propensione al rischio medio-bassa e privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei suoi risultati (rivalutazione del capitale investito rispondendo alle esigenze di un soggetto che ha maturato una anzianità contributiva pari a circa l'80% della vita lavorativa).
GARANZIA	assente

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/09/2022
Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro): 113.472.785
Rendimento netto del 2024: 2,23%

SOSTENIBILITÀ	☐	NO, non ne tiene conto
	☒	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
	☐	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Il Comparto è di nuova istituzione, non sono pertanto disponibili informazioni relative ai rendimenti.

Composizione del portafoglio
al 31.12.2024



 All'interno della scheda "Le opzioni di investimento" ("Parte II "LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE") sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.

AUREO COMPARTO GARANTITO ESG⁽¹⁾

A decorrere dal 01/09/2022, il comparto è destinato esclusivamente a ricevere i flussi di TFR maturando conferiti tacitamente nonché ad accogliere, appartenendo al comparto più prudente, la porzione della posizione individuale di cui si chiede l'erogazione sotto forma di RITA, salvo diversa scelta dell'aderente.

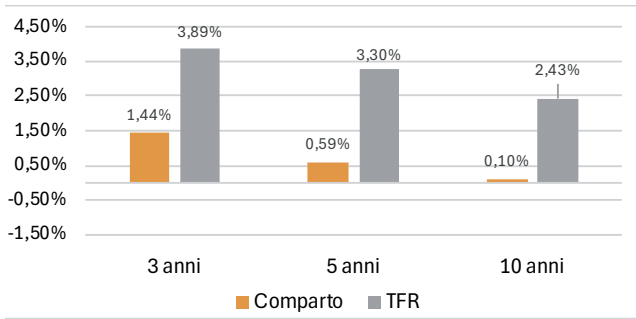
CATEGORIA DEL COMPARTO	Garantito
ORIZZONTE TEMPORALE	Breve fino a 5 anni dal pensionamento
FINALITÀ DELLA GESTIONE	La gestione è volta a realizzare con elevata probabilità rendimenti che siano almeno pari a quelli del TFR, in un orizzonte temporale pluriennale. La presenza di una garanzia di risultato consente di soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o ormai prossimo alla pensione.
GARANZIA	Presente. L'importo minimo garantito è pari alla somma dei contributi netti versati al comparto, inclusi gli eventuali importi derivanti da trasferimenti da altro comparto o da altra forma pensionistica e i versamenti effettuati per il reintegro delle anticipazioni percepite, ridotto da eventuali riscatti parziali e anticipazioni. Il diritto alla garanzia è riconosciuto nei seguenti casi: pensionamento, (ad esclusione della RITA), decesso, invalidità permanente, inoccupazione superiore a 48 mesi.

⁽¹⁾ Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

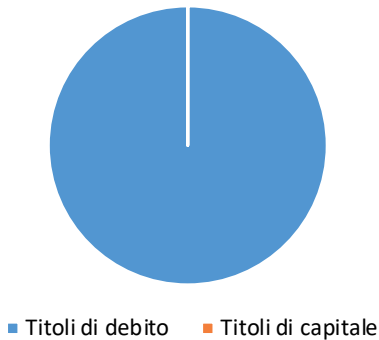
Data di avvio dell'operatività del comparto: 30/04/2007
Patrimonio netto al 31/12/2024 (in euro): 274.305.087
Rendimento netto del 2024: 2,80%

SOSTENIBILITÀ	☐	NO, non ne tiene conto
	☒	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
	☐	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ*

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2024



* La classe di quota C del Comparto è di nuova istituzione, non sono pertanto disponibili informazioni relative a tale classe di quota

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.

AVVERTENZA: Dati del Benchmark non disponibili in quanto a partire dal 01/09/2022 la gestione del comparto adotta «strategie non a benchmark». La gestione prevede una misura di rischio (volatilità).

All'interno della scheda "Le opzioni di investimento" ("Parte II "LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE") sono contenute informazioni sulla misura di rischio del comparto.

QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE ⁽²⁾

Vers. iniziale annuo	Età all'iscr.	Anni di versam.	Aureo Comparto Obbligazionario ESG		Aureo Comparto Bilanciato ESG		Aureo Comparto Azionario ESG		Aureo Comparto Prudente ESG		Aureo Comparto Garantito ESG	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 121.012	€ 4.708	€ 134.046	€ 5.215	€ 144.359	€ 5.616	€ 128.422	€ 4.996	€ 128.422	€ 4.996
	40	27	€ 81.939	€ 3.269	€ 88.382	€ 3.526	€ 93.325	€ 3.724	€ 85.631	€ 3.417	€ 85.631	€ 3.417
€ 5.000	30	37	€ 242.378	€ 9.430	€ 268.492	€ 10.446	€ 289.154	€ 11.250	€ 257.225	€ 10.008	€ 257.225	€ 10.008
	40	27	€ 164.153	€ 6.550	€ 177.064	€ 7.065	€ 186.969	€ 7.460	€ 171.550	€ 6.845	€ 171.550	€ 6.845

⁽²⁾ Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a 67 anni.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né la SGR né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo (www.bccrisparmioeprevidenza.it). Sul sito web del Fondo puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

COSA FARE PER ADERIRE

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**. L'adesione decorre dalla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del Fondo. Entro 7 giorni dalla ricezione del Modulo, la SGR ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione. Il modulo verrà inoltrato alla SGR a cura del soggetto incaricato della raccolta delle adesioni entro il giorno lavorativo successivo a quello di ricezione unitamente al mezzo di pagamento. Nel caso di adesioni collettive, la relativa documentazione potrà essere inoltrata con un unico invio. L'importo di ogni versamento, diviso per il valore unitario della quota relativo al giorno di riferimento, determina il numero di quote e le eventuali frazioni che ti saranno attribuite. Il giorno di riferimento è il giorno di valorizzazione immediatamente successivo a quello in cui la SGR ha ricevuto notizia certa della sottoscrizione (per il primo versamento) e sono decorsi i termini di valuta riconosciuti ai mezzi di pagamento. In ogni caso, la SGR si impegna a considerare i versamenti come disponibili per la valorizzazione entro 4 giorni lavorativi dalla data in cui il soggetto persona fisica incaricata del collocamento ha acquisito i relativi mezzi di pagamento. La sottoscrizione del Modulo di adesione non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: la SGR procede automaticamente all'iscrizione al Fondo sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza. L'adesione al Fondo può avvenire, inoltre, a seguito di trasferimento da altra forma pensionistica. In questo caso, dovrai fornire alla SGR gli elementi utili per effettuare il trasferimento, che si realizzerà definitivamente al momento dell'effettiva acquisizione della posizione individuale di provenienza con l'attribuzione delle quote secondo quanto esposto in precedenza. Il collocamento del Fondo Pensione può essere effettuato anche fuori dalla sede legale o dalle dipendenze dei soggetti incaricati del collocamento (ad esempio le banche). Ai sensi dell'Art. 30, comma 6, del T.U.F. approvato con D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, l'efficacia dei contratti di collocamento conclusi fuori sede è sospesa per la durata di sette giorni decorrenti dalla data della tua prima sottoscrizione. Tale data coincide con la data di conclusione del contratto. Entro detto termine puoi comunicare al soggetto incaricato del collocamento o al consulente finanziario abilitato all'offerta fuori sede il tuo recesso

senza spese né corrispettivo. Il Regolamento dei corrispettivi avverrà pertanto decorsi almeno 7 (sette) giorni dalla data della prima sottoscrizione, indipendentemente dal giorno di valuta riconosciuto al Depositario. La norma non si applica ai contratti di collocamento conclusi presso la sede legale o le dipendenze dei soggetti incaricati del collocamento.

I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

La SGR ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche – fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Se hai attivato l'opzione *life cycle*, la SGR provvede, inoltre, ad inviarti, almeno 30 giorni prima del perfezionamento di ogni riallocazione automatica, una comunicazione contenente informazioni sulla composizione della tua posizione individuale e sulle modifiche che interverranno per effetto della riallocazione automatica.

La SGR mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare la SGR telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).

13

DOVE TROVARE ULTERIORI INFORMAZIONI

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione al Fondo (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse del Fondo.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, ecc.).



Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web (www.bccrisparmioeprevidenza.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.

Fondo Pensione Aperto Aureo (il "Fondo")

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A.,
(Gruppo Bancario Cooperativo ICCREA)
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 53
Istituito in Italia

via Carlo Esterle n. 9/11
20132 Milano (MI)
+39 02 430281;
+39 02 43028600
info@bccrp.bcc.it
bccrp.pensione@pec.it
www.bccrisparmioeprevidenza.it

NOTA INFORMATIVA
(depositata presso la COVIP il 28/03/2025)

BCC Risparmio&Previdenza S.G.R.p.A. (di seguito, la "SGR") è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa

Parte I – Le informazioni chiave per l'aderente

SCHEDA 'I COSTI' (in vigore dal 31/03/2025)

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 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	€ 2, da versare in unica soluzione all'atto dell'adesione
Spese da sostenere durante la fase di accumulo: - Direttamente a carico dell'aderente	€ 12, applicate in corrispondenza con la prima valorizzazione dell'anno solare ⁽²⁾⁽³⁾
- Indirettamente a carico dell'aderente ⁽⁴⁾ (prelevate mensilmente dal patrimonio di ciascun comparto):	
- Aureo Comparto Obbligazionario ESG	0,90% del patrimonio su base annua
- Aureo Comparto Bilanciato ESG	1,20% del patrimonio su base annua
- Aureo Comparto Azionario ESG	1,50% del patrimonio su base annua
- Aureo Comparto Prudente ESG	0,50% del patrimonio su base annua
- Aureo Comparto Garantito ESG	0,50% del patrimonio su base annua
Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
Anticipazione	Non previsto
Trasferimento	€ 20 prelevato dalla posizione individuale al momento del trasferimento
Riscatto	Non previsto
Riallocazione della posizione individuale	€ 2 euro prelevato dalla posizione individuale al momento della riallocazione
Riallocazione del flusso contributivo	Non previsto
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previsto

(1) In caso di adesioni su base collettiva e di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi o liberi professionisti, gli importi indicati devono intendersi come importi massimi applicabili. Le condizioni economiche praticate nei confronti delle collettività interessate sono riportate nella Scheda "I costi - Adesioni collettive" allegata alla Nota Informativa e disponibile sul sito web del Fondo; le agevolazioni praticate si estendono anche ai familiari fiscalmente a carico degli aderenti.
(2) Per i soggetti aderenti che, al momento dell'adesione, non abbiano raggiunto la maggiore età, non viene applicata alcuna commissione annuale. Per gli anni successivi all'adesione, l'agevolazione vale fino all'anno solare in cui si compie il 18° anno di età, dopodiché sarà applicata la commissione annuale sopra indicata.
(3) Tale commissione troverà applicazione anche ai soggetti che abbiano convertito l'intera posizione in RITA e che non effettuano versamenti contributivi in corso d'anno.
(4) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti 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.

L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del Fondo, è riportato per ciascun comparto di investimento 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% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

Per le adesioni su base collettiva e nel caso di convenzionamenti con associazioni di lavoratori autonomi e liberi professionisti, la misura dell'indicatore è riportata nell'apposita Scheda "I costi - Adesioni collettive."

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 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Aureo Comparto Obbligazionario ESG	1,57%	1,17%	1,05%	0,97%
Aureo Comparto Bilanciato ESG	1,87%	1,47%	1,35%	1,27%
Aureo Comparto Azionario ESG	2,17%	1,77%	1,65%	1,57%
Aureo Comparto Prudente ESG	1,17%	0,77%	0,65%	0,57%
Aureo Comparto Garantito ESG	1,17%	0,77%	0,65%	0,57%

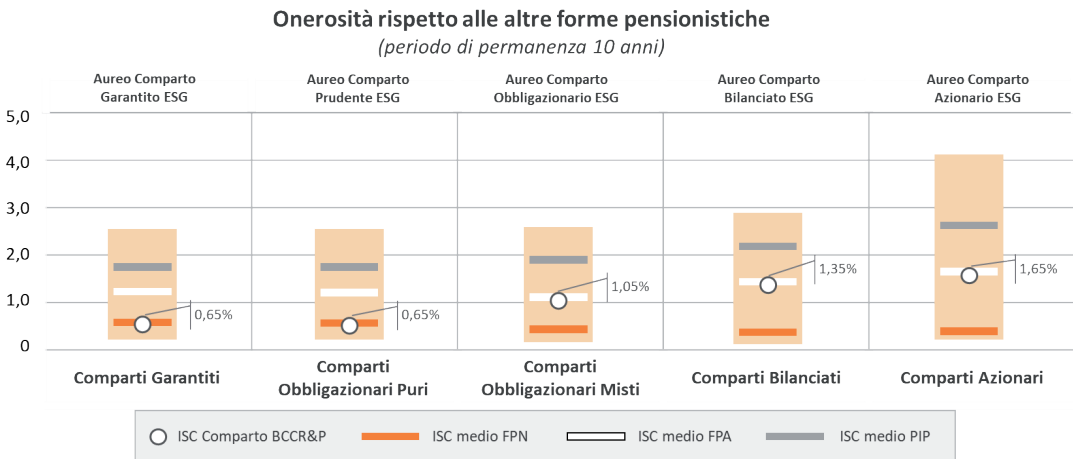


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del Fondo 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 del Fondo 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; tale caricamento si differenzia in base alla periodicità da te scelta, come di seguito indicato:

- 1,25% della rendita annua (periodicità annuale);
- 1,25% della rendita annua (periodicità semestrale);
- 1,25% della rendita annua (periodicità mensile).

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, pari all'1,00%.



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