

Fondo Pensione Preesistente dotato di personalità giuridica

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1365

Istituito in Italia



Sede Legale:

Piazza Nogara, 2 37121 Verona

Sedi Amministrative:

Via Meucci, 5/A 37135 Verona

Via Polenghi Lombardo, 13 26900 Lodi



045/8269222



fondopensionibp@bancobpm.it

fondopensionibp@pec.bancobpmspa.it



www.fondopensionibancopopolare.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 13/06/2022)

Il Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare 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 'Presentazione' (in vigore dal 13/06/2022)

##### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	<p>Il Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito il "Fondo") è un <b>fondo pensione preesistente dotato di personalità giuridica</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b>, ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b>.</p> <p>Il Fondo è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (<b>COVIP</b>).</p>
<b>Come funziona</b>	<p>Il Fondo opera in <b>regime di contribuzione definita</b>: 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.</p>
<b>Come contribuire</b>	<p>Se aderisci al Fondo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al Fondo almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal <b>tuo contributo</b>, dal <b>contributo dell'azienda</b> e dall'eventuale <b>TFR futuro</b>.</p>
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> - al momento del <i>pensionamento</i>;</li><li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> - (fino al 75%) per <i>spese sanitarie</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, trascorsi 8 anni dall'adesione al Fondo; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, trascorsi 8 anni di adesione a forme di previdenza complementare;</li><li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> - per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> - secondo le condizioni previste dallo Statuto;</li><li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b> - alla cessazione dal servizio ed in presenza dei requisiti richiesti dalla normativa secondo le condizioni previste dallo Statuto;</li><li>▪ <b>PRESTAZIONI ACCESSORIE</b> - <i>in caso di cessazione dal servizio per premorienza o inabilità pensionabile</i> per gli aderenti con modalità esplicita dipendenti attivi del Gruppo Banco BPM.</li></ul>
<b>Trasferimento</b>	<p>Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni dall'adesione, puoi farlo, invece, in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione.</p>
<b>I benefici fiscali</b>	<p>Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.</p>



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

## Le opzioni d'investimento

Il Fondo è composto da 5 Ambiti:

<b>Ambito BP</b>	<b>Ambito BPL</b>	<b>Ambito BPN</b>	<b>Ambito CB + LuPiLi</b>	<b>Ambito FIPAD*</b>
------------------	-------------------	-------------------	---------------------------	----------------------

I potenziali aderenti sono destinati ad uno specifico Ambito, in ragione delle regole, tempo per tempo vigenti, disciplinate dalle Fonti Istitutive del Fondo.

\*I Contributi e i montanti dell'Ambito FIPAD sono allocati in una polizza assicurativa, chiusa al collocamento.

Agli Ambiti sono destinati specifici Comparti di Investimento con o senza Immobili, oltre ad un Comparto comune a tutti gli Ambiti:

Ambito BP	Ambito BPL	Ambito BPN	Ambito CB + LuPiLi
Comparto Azionario con Immobili (Fondo Immobiliare Primo)	Comparto Azionario con Immobili (Fondo Immobiliare Eracle)	Comparto Azionario con Immobili (Fondo Immobiliare Alveare)	Comparto Azionario
Comparto Obbligazionario con Immobili (Fondo Immobiliare Primo)	Comparto Obbligazionario con Immobili (Fondo Immobiliare Eracle)	Comparto Obbligazionario con Immobili (Fondo Immobiliare Alveare)	Comparto Obbligazionario
Comparto Garantito Puro			

La tipologia e le composizioni target dei Comparti sono:

Comparto	Tipologia	Composizione target**	Note
<b>CB+ LUPILI - Comparto Azionario</b>	Azionario	Obbligazioni 15% - Azioni 85%	
<b>BP - Comparto Azionario con Immobili</b>	Azionario	Obbligazioni 13,5% - Azioni 76,5% - Fondo Immobiliare 10%	
<b>BPL – Comparto Azionario con Immobili</b>	Azionario	Obbligazioni 14,65% - Azioni 83,05% - Fondo Immobiliare 2,3%	
<b>BPN – Comparto Azionario con Immobili</b>	Azionario	Obbligazioni 10,8% - Azioni 61,1% - Fondo Immobiliare 28,1%	
<b>CB + LUPILI - Comparto Obbligazionario</b>	Obbligazionario Puro	Obbligazioni 100%	
<b>BP - Comparto Obbligazionario con Immobili</b>	Obbligazionario Misto	Obbligazioni 87,3% - Fondo Immobiliare 12,7%	
<b>BPL - Comparto Obbligazionario con Immobili</b>	Obbligazionario Misto	Obbligazioni 96,9% - Fondo Immobiliare 3,1%	
<b>BPN - Comparto Obbligazionario con Immobili</b>	Obbligazionario Misto	Obbligazioni 72,1% - Fondo Immobiliare 27,9%	
<b>Comparto Garantito Puro</b>	Garantito	Obbligazioni 95% - Azioni 5%	<ul style="list-style-type: none"> <li>- comparto destinatario in caso di TFR conferito tacitamente</li> <li>- comparto destinatario in caso di RITA in mancanza di scelta esplicita del Comparto di allocazione</li> <li>- comparto destinatario in caso di mancata indicazione del comparto su cui allocare i versamenti in fase di adesione</li> </ul>

(\*\*): I Comparti di Investimento con immobili adottano una strategia di investimento che è frutto della combinazione tra gli investimenti mobiliari (in linea alla composizione target del portafoglio mobiliare, disciplinato nelle convenzioni con le SGR e nella “Nota informativa Parte II Scheda le opzioni di investimento”) e le quote dei Fondi Immobiliari di ciascun Ambito (rilevazione della pesatura per la Composizione target al 31 marzo 2022).

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere il Comparto o i Comparti a cui 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.fondopensionibancopopolare.it](http://www.fondopensionibancopopolare.it)).

## I Comparti

A seguito del passaggio al nuovo schema previdenziale, avvenuto il 1° gennaio 2022, i dati dei rendimenti storici non possono essere rappresentati ad eccezione dei dati del Comparto Garantito sotto riportato.

### Comparto trasversale a tutti gli Ambiti

#### Comparto Garantito Puro

<b>COMPARTO GARANTITO PURO *</b> (trasversale a tutti gli Ambiti)	<b>ORIZZONTE TEMPORALE</b>  <b>BREVE</b> (fino a 5 anni dal pensionamento)	<b>OBIETTIVO:</b> Soddisfare le esigenze di un soggetto con una bassa propensione al rischio o prossimo alla pensione che privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati
--	---	---

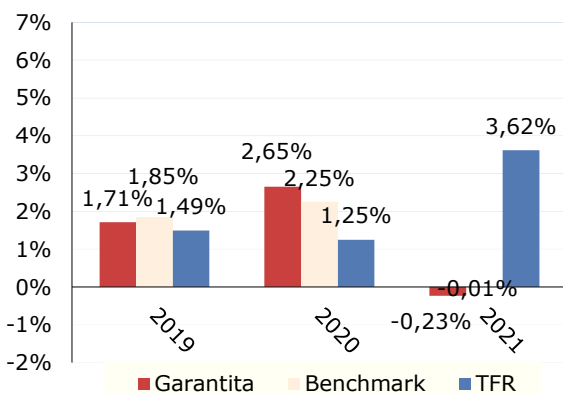
Data di avvio dell’operatività della linea: **2.5.2019**

Patrimonio netto al 31.12.2021 (in euro): **Euro 465.249.734,30**

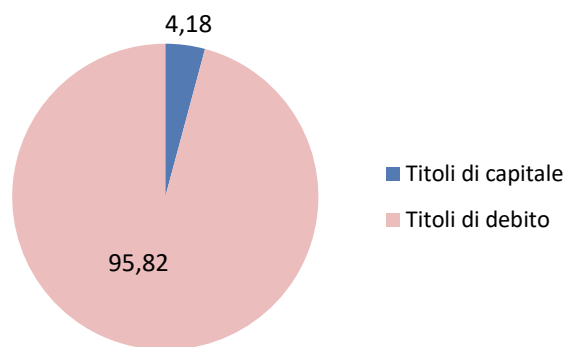
Rendimento netto del 2021: **-0,23 %**

Sostenibilità: **NO, non ne tiene conto**

Rendimento netto annuo (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2021 in percentuale



*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell’andamento del benchmark.*

**\*Caratteristiche della garanzia:** garanzia della restituzione di almeno il capitale nei seguenti casi:

- a) alla scadenza della convenzione, la cui durata è prevista di 8 anni;
- b) nel durante della convenzione, a seguito di determinati eventi:
  - esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
  - riscatto totale per decesso di cui all’articolo 14, comma 3, del Decreto;
  - riscatto totale per invalidità permanente e inoccupazione ai sensi dell’art. 14, comma 2, lettera c) del Decreto;
  - riscatto parziale ai sensi dell’articolo 14, comma 2, lettera b), del Decreto;
  - anticipazione per acquisto e ristrutturazione prima casa ai sensi dell’articolo 11, comma 7, lettera b), del Decreto.

Al di fuori di questi casi, eventuali liquidazioni, compresa l'erogazione della RITA, o anticipazioni di montante del Comparto Garantito Puro saranno calcolate con riferimento esclusivo al valore quota in essere.

## Ambito BP

### **BP - Comparto Azionario con Immobili**

<b>BP - COMPARTO AZIONARIO con Immobili</b>	<b>ORIZZONTE TEMPORALE</b>  <b>MEDIO LUNGO</b> (maggiore di 10 anni dal pensionamento)	<b>OBIETTIVO:</b> Crescita del montante nel lungo periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità non contenuta nel breve/medio termine ed una elevata propensione al rischio.
---	---	---

Data di avvio dell'operatività del Comparto: **1.1.2022**

Sostenibilità: **NO, non ne tiene conto**

### **BP - Comparto Obbligazionario con Immobili**

<b>BP - COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con Immobili</b>	<b>ORIZZONTE TEMPORALE</b>  <b>BREVE</b> (fino a 5 anni dal pensionamento)	<b>OBIETTIVO:</b> Rivalutazione del montante nel breve periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità nel breve termine ed una propensione al rischio media
---	---	---

Data di avvio dell'operatività del Comparto: **1.1.2022**

Sostenibilità: **NO, non ne tiene conto**

## Ambito BPL

### **BPL – Comparto Azionario con Immobili**

<b>BPL - COMPARTO AZIONARIO con Immobili</b>	<b>ORIZZONTE TEMPORALE</b>  <b>MEDIO LUNGO</b> (maggiore di 10 anni dal pensionamento)	<b>OBIETTIVO:</b> Crescita del montante nel lungo periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità non contenuta nel breve/medio termine ed una elevata propensione al rischio.
--	---	---

Data di avvio dell'operatività del Comparto: **1.1.2022**

Sostenibilità: **NO, non ne tiene conto**

### **BPL – Comparto Obbligazionario con Immobili**

<b>BPL - COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con Immobili</b>	<b>ORIZZONTE TEMPORALE</b>  <b>BREVE</b> (fino a 5 anni dal pensionamento)	<b>OBIETTIVO:</b> Rivalutazione del montante nel breve periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità nel breve termine ed una propensione al rischio media
--	---	---

Data di avvio dell'operatività del Comparto: **1.1.2022**

Sostenibilità: **NO, non ne tiene conto**

## Ambito BPN

### BPN – Comparto Azionario con Immobili

<b>BPN - COMPARTO AZIONARIO con Immobili</b>	<b>ORIZZONTE TEMPORALE</b>  <b>MEDIO LUNGO</b> (maggiore di 10 anni dal pensionamento)	<b>OBIETTIVO:</b> Crescita del montante nel lungo periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità non contenuta nel breve/medio termine ed una elevata propensione al rischio.
--	---	---

Data di avvio dell'operatività del Comparto: **1.1.2022**

Sostenibilità: **NO, non ne tiene conto**

### BPN – Comparto Obbligazionario con Immobili

<b>BPN - COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con Immobili</b>	<b>ORIZZONTE TEMPORALE</b>  <b>BREVE</b> (fino a 5 anni dal pensionamento)	<b>OBIETTIVO:</b> Rivalutazione del montante nel breve periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità nel breve termine ed una propensione al rischio media
--	---	---

Data di avvio dell'operatività del Comparto: **1.1.2022**

Sostenibilità: **NO, non ne tiene conto**

## Ambito CB + LuPiLi

### CB + LUPILI – Comparto Azionario

<b>CB + LUPILI - COMPARTO AZIONARIO</b>	<b>ORIZZONTE TEMPORALE</b>  <b>MEDIO LUNGO</b> (maggiore di 10 anni dal pensionamento)	<b>OBIETTIVO:</b> Crescita del montante nel medio/lungo periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità non contenuta nel breve/medio termine ed una elevata propensione al rischio.
---	---	---

Data di avvio dell'operatività del Comparto: **1.1.2022**

Sostenibilità: **NO, non ne tiene conto**

### CB + LUPILI – Comparto Obbligazionario

<b>CB + LUPILI - COMPARTO OBBLIGAZIONARIO</b>	<b>ORIZZONTE TEMPORALE</b>  <b>BREVE</b> (fino a 5 anni dal pensionamento)	<b>OBIETTIVO:</b> Rivalutazione del montante nel breve periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità nel breve termine ed una propensione al rischio medio/bassa
---	---	---

Data di avvio dell'operatività del Comparto: **1.1.2022**

Sostenibilità: **NO, non ne tiene conto**

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione <sup>(2)</sup>



### AVVERTENZA:

E' possibile allocare contributi e montanti in misura percentuale su tutti i Comparti di Investimento di Ambito messi a disposizione dal Fondo Pensioni per l'Ambito di appartenenza.

Gli importi sotto 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 il Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare 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.

<sup>(2)</sup> 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.

### Ambito BP

UOMO

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Comparto Garantito Puro		Comparto Obbligazionario con Immobili		Comparto Azionario con Immobili	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 133.805	€ 5.630	€ 142.040	€ 5.977	€ 178.091	€ 7.494
	40	27	€ 88.370	€ 3.718	€ 92.335	€ 3.885	€ 108.828	€ 4.579
€ 5.000	30	37	€ 267.611	€ 11.261	€ 284.080	€ 11.954	€ 356.181	€ 14.988
	40	27	€ 176.740	€ 7.437	€ 184.670	€ 7.771	€ 217.657	€ 9.159

DONNA

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Comparto Garantito Puro		Comparto Obbligazionario con Immobili		Comparto Azionario con Immobili	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 133.805	€ 4.737	€ 142.040	€ 5.029	€ 178.091	€ 6.305
	40	27	€ 88.370	€ 3.238	€ 92.335	€ 3.383	€ 108.828	€ 3.987
€ 5.000	30	37	€ 267.611	€ 9.475	€ 284.080	€ 10.058	€ 356.181	€ 12.610
	40	27	€ 176.740	€ 6.475	€ 184.670	€ 6.766	€ 217.657	€ 7.975

### Ambito BPL

UOMO

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Comparto Garantito Puro		Comparto Obbligazionario con Immobili		Comparto Azionario con Immobili	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 133.805	€ 5.630	€ 137.955	€ 5.805	€ 177.433	€ 7.466
	40	27	€ 88.370	€ 3.718	€ 90.379	€ 3.803	€ 108.538	€ 4.567
€ 5.000	30	37	€ 267.611	€ 11.261	€ 275.911	€ 11.610	€ 354.866	€ 14.932
	40	27	€ 176.740	€ 7.437	€ 180.757	€ 7.606	€ 217.077	€ 9.134

DONNA

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Comparto Garantito Puro		Comparto Obbligazionario con Immobili		Comparto Azionario con Immobili	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 133.805	€ 4.737	€ 137.955	€ 4.884	€ 177.433	€ 6.282
	40	27	€ 88.370	€ 3.238	€ 90.379	€ 3.311	€ 108.538	€ 3.977
€ 5.000	30	37	€ 267.611	€ 9.475	€ 275.911	€ 9.768	€ 354.866	€ 12.564
	40	27	€ 176.740	€ 6.475	€ 180.757	€ 6.623	€ 217.077	€ 7.953

## Ambito BPN

UOMO

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Comparto Garantito Puro		Comparto Obbligazionario con Immobili		Comparto Azionario con Immobili	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 133.805	€ 5.630	€ 148.843	€ 6.263	€ 179.658	€ 7.560
	40	27	€ 88.370	€ 3.718	€ 95.550	€ 4.021	€ 109.517	€ 4.608
€ 5.000	30	37	€ 267.611	€ 11.261	€ 297.687	€ 12.526	€ 359.316	€ 15.119
	40	27	€ 176.740	€ 7.437	€ 191.101	€ 8.041	€ 219.035	€ 9.217

DONNA

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Comparto Garantito Puro		Comparto Obbligazionario con Immobili		Comparto Azionario con Immobili	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 133.805	€ 4.737	€ 148.843	€ 5.270	€ 179.658	€ 6.361
	40	27	€ 88.370	€ 3.238	€ 95.550	€ 3.501	€ 109.517	€ 4.013
€ 5.000	30	37	€ 267.611	€ 9.475	€ 297.687	€ 10.539	€ 359.316	€ 12.721
	40	27	€ 176.740	€ 6.475	€ 191.101	€ 7.002	€ 219.035	€ 8.025

## Ambito CB + LuPili

UOMO

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Comparto Garantito Puro		Comparto Obbligazionario		Comparto Azionario	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 133.805	€ 5.630	€ 136.662	€ 5.317	€ 177.233	€ 6.896
	40	27	€ 88.370	€ 3.718	€ 89.755	€ 3.621	€ 108.450	€ 4.375
€ 5.000	30	37	€ 267.611	€ 11.261	€ 273.325	€ 10.634	€ 354.467	€ 13.791
	40	27	€ 176.740	€ 7.437	€ 179.511	€ 7.242	€ 216.901	€ 8.750

DONNA

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Comparto Garantito Puro		Comparto Obbligazionario		Comparto Azionario	
			Posizione Finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 133.805	€ 4.737	€ 136.662	€ 4.838	€ 177.233	€ 6.275
	40	27	€ 88.370	€ 3.238	€ 89.755	€ 3.288	€ 108.450	€ 3.973
€ 5.000	30	37	€ 267.611	€ 9.475	€ 273.325	€ 9.677	€ 354.467	€ 12.550
	40	27	€ 176.740	€ 6.475	€ 179.511	€ 6.577	€ 216.901	€ 7.947



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [www.fondopensionibancopopolare.it](http://www.fondopensionibancopopolare.it). Sul sito web del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare potrai 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 dal primo giorno del mese successivo alla data di ricezione del Modulo di adesione da parte del Comparto Operativo.

Entro la fine del mese di adesione, il Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: il Fondo procede automaticamente all'iscrizione 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.

## Rapporti con gli aderenti

Il Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare 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.

Il Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare 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 riferimento a questi ultimi, puoi effettuare esclusivamente on line le richieste di simulazione, di erogazione delle anticipazioni, di riscatto, di trasferimento e delle prestazioni, aggiornare i tuoi dati anagrafici e di recapito nonché comunicare al Fondo eventuali contributi non dedotti dal reddito.

In caso di necessità, puoi contattare il Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare 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](http://www.covip.it)).*

## Dove trovare ulteriori informazioni

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

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (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**, l'**Estratto di polizza** che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare;
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, il Bilancio, il Documento sul sistema di governo, ecc.).



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





## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 13/06/2022)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Il Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

#### Scheda 'I costi' (in vigore dal 13/06/2022)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, 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 <sup>(1)</sup>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
Spese di adesione	non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
<b>Direttamente a carico dell'aderente</b>	Spesa per la copertura delle prestazioni accessorie, prevista per gli aderenti con modalità esplicita dipendenti attivi del Gruppo Banco BPM e consistente in una polizza base e una aggiuntiva per l'anno 2022: i) per la polizza base (premorienza per ogni causa o cessazione dal servizio per inabilità pensionabile) sarà pari ad € 74,69 medi annui ii) per la copertura aggiuntiva (premorienza per malattia e suicidio) sarà pari ad € 48,97 medi annui. Entrambi i costi sono al lordo delle possibili compensazioni con eccedenze degli anni precedenti. Tali costi vengono decurtati, anche in più soluzioni, dai versamenti mensili dell'anno e qualora non vi sia capienza nel mese il prelievo si protrae nei successivi mesi sino a copertura dell'importo. Per coloro che non effettuano versamenti nell'anno i costi vengono addebitati prelevandoli dalla posizione accumulata.

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<b>Indirettamente a carico dell'aderente</b>	
<b>Spese generali amministrative</b>	Importo stimato annuo pari a circa 10 Euro <sup>(1)</sup>
<b>Commissioni di gestione delle risorse mobiliari e depositario <sup>(2)</sup></b>	
<b>- Comparto Obbligazionario</b>	<p><b>Commissioni di gestione delle risorse mobiliari</b></p> <p><b>Gestore Candriam Luxembourg</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,10% del patrimonio su base annua sino a Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione</li> <li>- 0,06% per la parte eccedente Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione</li> </ul> <p><b>Gestore Eurizon Capital SGR Spa</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- commissione fissa dello 0,07% del patrimonio su base annua</li> </ul> <p><b>Commissioni del Depositario</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,02% del patrimonio su base annua</li> </ul>
<b>- Comparto Azionario</b>	<p><b>Commissioni di gestione delle risorse mobiliari</b></p> <p><b>Gestore Candriam Luxembourg</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,13% del patrimonio su base annua sino a Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione</li> <li>- 0,09% per la parte eccedente Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione</li> </ul> <p><b>Gestore Anima SGR Spa</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- commissione fissa dello 0,125% del patrimonio su base annua</li> </ul> <p><b>Commissioni del Depositario</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,02% del patrimonio su base annua</li> </ul>
<b>- Comparto Garantito Puro</b>	<p><b>Commissioni di gestione delle risorse mobiliari</b></p> <p><b>Gestore UnipolSai Assicurazioni Spa</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,32% del patrimonio su base annua</li> </ul> <p><b>Commissioni del Depositario</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,02% del patrimonio su base annua</li> </ul>

(1) Gli oneri che gravano annualmente sugli iscritti 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. Le spese si riferiscono principalmente alle spese a copertura delle prestazioni accessorie, alle spese per la gestione amministrativa quali il compenso del Collegio sindacale, eventuali consulenze specialistiche, le quote associative ed il contributo di Vigilanza Covip, le commissioni di gestione finanziaria e del Depositario. L'importo indicato si riferisce all'importo medio dell'ultimo triennio.

(2) Non vi sono ulteriori commissioni di gestione per i Fondi Immobiliari, oltre a quelle implicite nello strumento finanziario.

## L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità delle Linee/Comparti del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, è riportato, per ciascuna Linea/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.

Il costo delle prestazioni accessorie è stato calcolato considerando la media delle spese per le coperture dell'anno 2021 e il numero di aderenti assicurati all'01/01/2021.

Il costo delle spese amministrative è stato calcolato considerando la media delle spese sostenute nel triennio 2019-2021.



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](http://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).

### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC) del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle Linee, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna Linea del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare 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 Pensioni del Gruppo Banco Popolare 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.

L'ISC non è influenzato dalla componente immobiliare del Comparto di Ambito in quanto non vi sono ulteriori commissioni di gestione per i Fondi Immobiliari, oltre a quelle implicite nello strumento finanziario.

Per gli aderenti con modalità esplicita dipendenti attivi del Gruppo Banco BPM sono previste prestazioni accessorie in caso di premorienza o cessazione per inabilità pensionabile. Si riporta pertanto l'ISC "CON POLIZZA".

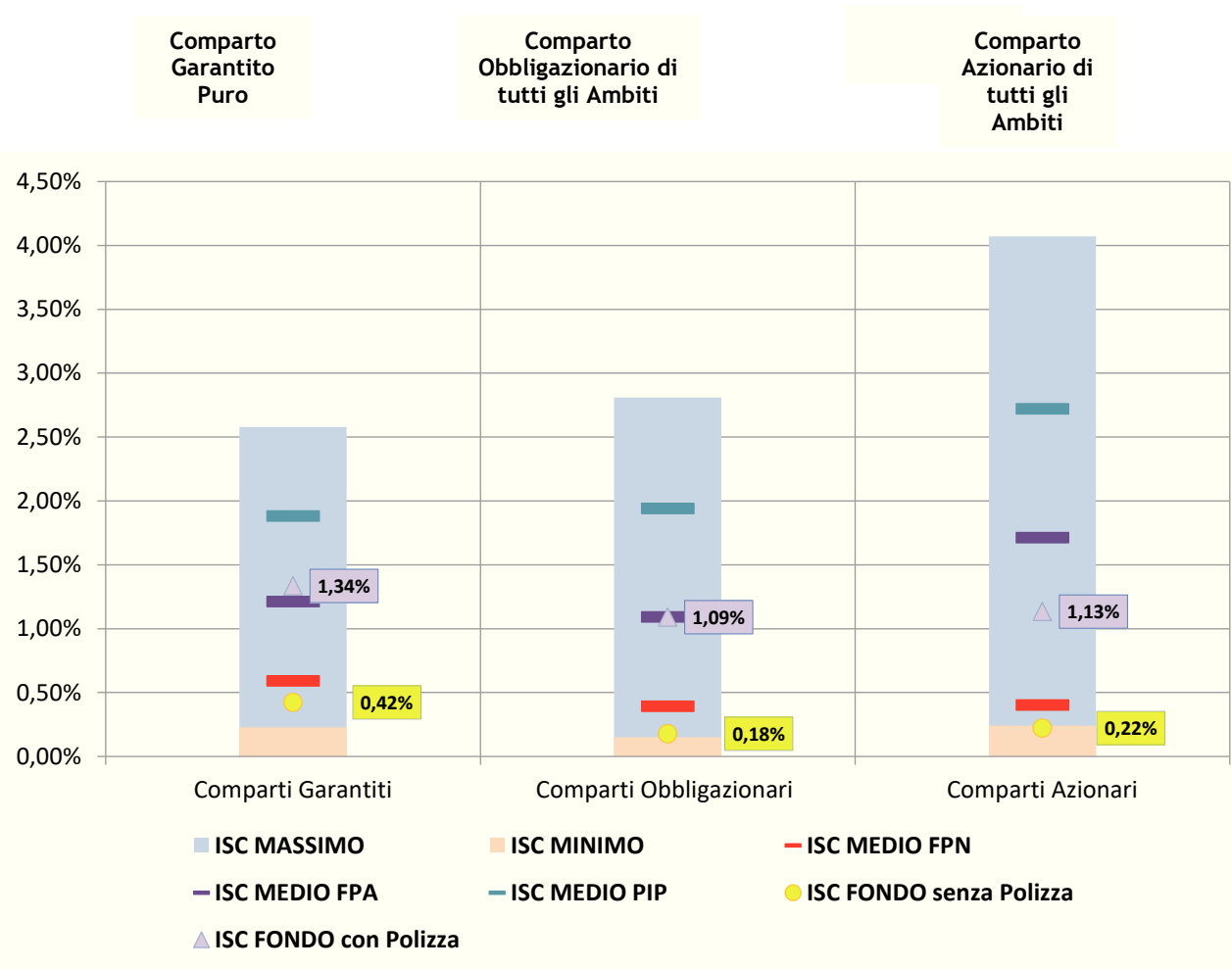
CON POLIZZA	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto				
Comparto Obbligazionario con o senza Immobili	3,823	1,954	1,090	0,372
Comparto Azionario con o senza Immobili	3,866	1,998	1,134	0,416
Comparto Garantito Puro	4,060	2,196	1,335	0,618

Per tutti gli altri aderenti non sono previste prestazioni accessorie in caso di premorienza o cessazione per inabilità pensionabile. Si riporta pertanto l'ISC "SENZA POLIZZA".

SENZA POLIZZA	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto				
Comparto Obbligazionario con o senza Immobili	0,374	0,239	0,178	0,128
Comparto Azionario con o senza Immobili	0,418	0,283	0,222	0,172
Comparto Garantito Puro	0,618	0,484	0,423	0,372



**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.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità ([www.covip.it](http://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 per la cui elaborazione viene applicato un caricamento complessivo sul premio del:

- 2,22% per le tipologie di rendita vitalizia immediata, certa a 5 e 10 anni, reversibile e contro assicurata;

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% assoluto che si incrementa dello 0,02% assoluto per ogni decimo di punto percentuale assoluto di rendimento della gestione separata qualora questo risulti superiore al 2%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare ([www.fondopensionibancopopolare.it](http://www.fondopensionibancopopolare.it)).

Fondo Pensione Preesistente dotato di personalità giuridica

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1365

Istituito in Italia



*Sede Legale:*

Piazza Nogara, 2 37121 Verona

*Sedi Amministrative:*

Via Meucci, 5/A 37135 Verona

Via Polenghi Lombardo, 13 26900 Lodi



045/8269222



fondopensionibp@bancobpm.it

fondopensionibp@pec.bancobpm.it



www.fondopensionibancopopolare.it

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP 13/06/2022)

### Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

*Il Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.*

#### Scheda 'I destinatari e i contributi' (in vigore dal 13/06/2022)

##### **Fonti Istitutive (\*):**

Il 28 settembre 2016 le Fonti Istitutive, al fine di pervenire alla concentrazione dei Fondi dell'ex Gruppo Banco Popolare - per le sezioni a contribuzione definita - in un Fondo Pensione Unico di Gruppo a contribuzione definita hanno individuato quale "contenitore" idoneo il Fondo Pensioni per il personale del Gruppo Banco Popolare, definendone lo Statuto, il Regolamento Elettorale e modificandone in nome in Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare.

Attraverso un passaggio collettivo obbligatorio delle posizioni individuali sono confluiti i patrimoni dei Fondi Pensione dell'ex Gruppo Banco Popolare (Fondo Pensione del personale dipendente della Banca Popolare di Lodi, Fondo Pensioni per il personale della Cassa di Risparmio di Lucca Pisa Livorno, Fondo Pensioni per il personale del Credito Bergamasco, Fondo Pensioni per il personale della ex Gruppo Banca Popolare di Novara – Gruppo BP, Fondo di previdenza complementare per i Dirigenti del Gruppo Banca Popolare di Novara), a decorrere dal 1 aprile 2017. Correlativamente sono state istituite apposite sezioni che replicano le strutture dei comparti dei succitati Fondi confluiti.

A partire dal 1° gennaio 2022 e a seguito dell'adeguamento alle disposizioni dell'Autorità di Vigilanza, l'offerta di investimento è stata riformulata tramite la riallocazione dei patrimoni in 4 Ambiti (BP, BPL, BPN, CB + LUPILI aggregate) per ciascuno dei quali sono previsti 2 distinti comparti di investimento (Azionario e Obbligazionario con o senza Fondi Immobiliari) e un comparto (Garantito Puro) trasversale, unico per tutti gli Ambiti, (dalla riorganizzazione è esclusa la Sezione, ora comunque ridenominato per omogeneità Ambito, FIPAD).

A seguito di tale variazione gli aderenti dovranno confluire nell'Ambito di pertinenza (individuato secondo i criteri stabiliti dalle Fonti Istitutive con appositi accordi tra le Parti) e, all'interno di quest'ultimo, potranno scegliere liberamente i comparti di adesione.

*(\*) Nel presente documento si definiscono Fonti Istitutive i contratti e gli accordi collettivi stipulati dalle Aziende e dalle Organizzazioni sindacali in materia di previdenza complementare; per estensione si indicano come Fonti Istitutive anche le parti Azienda e Organizzazioni Sindacali.*

##### **Destinatari:**

Sono iscritti al Fondo in qualità di Aderenti:

- i dipendenti delle società dell'ex Gruppo Banco Popolare, esplicitamente iscritti al Fondo o confluiti nel Fondo in forza di accordo tra le Fonti Istitutive, anche con il solo conferimento del TFR, nel rispetto delle definizioni delle fonti istitutive tempo per tempo vigenti;
- i soggetti, non dipendenti delle Società, che abbiano esercitato anche in modo tacito le facoltà espresse all'Art. 8 comma 8 o all'Art.12 comma 2 lettera e) dello Statuto e quelli che abbiano esercitato la medesima facoltà nei fondi

originari senza soluzione di continuità nel piano pensionistico;

- i familiari degli aderenti fiscalmente a carico all'atto dell'iscrizione secondo le previsioni degli Accordi vigenti tra le Fonti Istitutive;
- i dipendenti assunti dopo il 1° gennaio 2007 nei confronti dei quali trovino applicazione le disposizioni in materia di conferimento tacito del TFR di cui all'art.8, comma 7 del "Decreto" e che non abbiano esplicitamente manifestato la loro volontà di adesione, inclusi quelli con le medesime caratteristiche confluiti nel Fondo in forza di accordo tra le Fonti Istitutive;
- coloro i quali risultino comunque iscritti alle sezioni a contribuzione definita dei fondi pensione originari non ricompresi nelle casistiche di cui ai punti precedenti.

Sono iscritti al Fondo in qualità di Beneficiari i percettori di prestazioni pensionistiche.

Hanno facoltà di iscriversi al Fondo:

- i dipendenti dell'ex Banco Popolare scarl in servizio;
- i dipendenti assunti a far tempo dal 1° gennaio 2017 dal Banco BPM S.p.A secondo gli accordi tra le Fonti Istitutive tempo per tempo vigenti;
- tutti coloro che siano alle dipendenze di società appartenenti al Gruppo Banco BPM per le quali siano stati stipulati specifici accordi con le OO.SS.;
- i dipendenti delle Società dell'ex Gruppo Banco Popolare per le quali siano stati stipulati specifici accordi tra le Fonti Istitutive;
- i familiari fiscalmente a carico degli iscritti di cui ai precedenti alinea. Le modalità attraverso le quali l'aderente attiva la posizione del familiare a carico sono definite dal Consiglio di amministrazione che regola – con apposito Regolamento – anche, in merito a dette posizioni, l'esercizio dei diritti rivenienti dalla normativa e dallo Statuto vigenti e l'entità minima delle contribuzioni.

### **Contribuzione:**

La contribuzione al Fondo può essere attuata mediante il versamento di contributi a carico del lavoratore, del datore di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando e, per quest'ultimo, eventualmente anche con modalità tacita.

<b>Contribuzione</b>				
	Quota TFR <sup>5</sup>	Contributo <sup>1</sup>		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore <sup>2</sup>	Datore di lavoro <sup>4</sup>	
Lavoratori occupati dopo il 28.04.1993	100%	0,5%	3,25%	I contributi sono versati con periodicità mensile a decorrere dalla data di adesione
Lavoratori già occupati al 28.04.1993	0% <sup>3</sup>	0,5%	3,25%	
Familiari a carico fiscalmente <sup>6</sup>	-	-	-	Contribuzione minima pari ad Euro 360 annui
<b>Si precisa che per gli ex dipendenti che hanno mantenuto la posizione presso il Fondo, ad eccezione di quelli per i quali in occasione di operazioni straordinarie sia stato stipulato un accordo sindacale preventivo che lo consente, non sarà possibile ricevere eventuali contributi datoriali e TFR.</b>				
<small>(1) La base imponibile per il calcolo della contribuzione è definita da specifici accordi sindacali. (2) Misura minima per avere diritto al contributo del datore di lavoro. Il lavoratore può fissare liberamente una misura maggiore. La misura di contribuzione è scelta dall'aderente al momento dell'adesione e può essere successivamente variata. (3) Il lavoratore può scegliere di versare una quota superiore, anche pari all'intera quota di Trattamento di Fine Rapporto. (4) La contribuzione datoriale esposta è quella applicabile alla maggior parte dei neoassunti; la contribuzione effettiva aziendale è quella prevista dal contratto integrativo aziendale applicabile all'iscritto. (5) Il Banco BPM ha inoltre conferito ai dipendenti del Gruppo la facoltà di trasferire al Fondo Pensioni, in prossimità del pensionamento o dell'accesso al Fondo di Solidarietà del Credito, il Trattamento di Fine Rapporto (TFR) maturato e accantonato fino al 31 dicembre 2006 che si trova nelle disponibilità dell'Azienda. (6) E' consentito il versamento del TFR maturando da parte del familiare iscritto che ha iniziato una attività lavorativa.</small>				



Puoi trovare informazioni sulle fonti istitutive del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare nella **SCHEDA 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' (Parte II 'Le informazioni integrative')**.