



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 06/12/2023)

### 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 06/12/2023)

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>Indirettamente a carico dell'aderente</b>	
<b>Commissioni di gestione delle risorse mobiliari e depositario <sup>(2)</sup></b>	
<b>- Comparto Azionario</b>	<b>Commissioni di gestione delle risorse mobiliari Gestore Candriam</b> - 0,13% del patrimonio su base annua sino a Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione - 0,09% per la parte eccedente Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione. Se il Patrimonio complessivo in gestione, comprensivo di quello del mandato Obbligazionario, fosse superiore a 400 milioni: - 0,123% del patrimonio su base annua sino a Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione - 0,085% per la parte eccedente Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione.

**Segue da "Commissioni di gestione delle risorse mobiliari"****Gestore Candriam**

Se il Patrimonio complessivo in gestione, comprensivo di quello del mandato Obbligazionario, fosse superiore a 500 milioni:

- 0,117% del patrimonio su base annua sino a Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione
- 0,081% per la parte eccedente Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione

**Gestore Anima SGR SpA**

- commissione fissa dello 0,125% del patrimonio su base annua

**Commissioni del Depositario**

- 0,02% del patrimonio su base annua

**- Comparto Obbligazionario****Commissioni di gestione delle risorse mobiliari****Gestore Candriam**

- 0,10% del patrimonio su base annua sino a Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione
- 0,06% per la parte eccedente Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione.

Se il Patrimonio complessivo in gestione, comprensivo di quello del mandato Azionario, fosse superiore a 400 milioni:

- 0,095% del patrimonio su base annua sino a Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione
- 0,057% per la parte eccedente Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione.

Se il Patrimonio complessivo in gestione, comprensivo di quello del mandato Azionario, fosse superiore a 500 milioni:

- 0,090% del patrimonio su base annua sino a Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione
- 0,054% per la parte eccedente Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione

**Gestore Eurizon Capital SGR Spa**

- commissione fissa dello 0,07% del patrimonio su base annua

**Commissioni del Depositario**

- 0,02% del patrimonio su base annua

**- Comparto Garantito Puro****Commissioni di gestione delle risorse mobiliari****Gestore UnipolSai Assicurazioni Spa**

- 0,32% del patrimonio su base annua

**Commissioni del Depositario**

- 0,02% del patrimonio su base annua

**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
Attivazione, erogazione o revoca della rendita	non previste
Integrativa temporanea anticipata	

**Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria**

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 2023:

#### Segue da “Spese e premi da sostenere per le prestazioni accessorie ad adesione obbligatoria”

i) per la polizza base (premorienza per ogni causa o cessazione dal servizio per inabilità pensionabile) sarà pari ad € 76,26 medi annui

ii) per la copertura aggiuntiva (premorienza per malattia e suicidio) sarà pari ad € 54,66 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.

(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. Il Banco BPM – nel rispetto di quanto definito negli accordi tempo per tempo vigenti – sostiene gli oneri relativi al personale, la messa a disposizione di locali ed attrezzature necessarie al funzionamento del Fondo e le spese generali inerenti alla ordinaria amministrazione. Ulteriori spese per la gestione amministrativa, quali il compenso del Collegio sindacale, eventuali consulenze specialistiche, le quote associative ed il contributo di Vigilanza Covip, sono sostenute dal Fondo.*

(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 del comparti del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare, 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.

Il costo delle prestazioni accessorie è stato calcolato considerando la media delle spese a carico dell'Isritto per le coperture dell'anno 2023 e il numero di aderenti assicurati all'01/01/2023 pari ad Euro 130,92.

Il costo delle spese amministrative è stato calcolato considerando la media delle spese sostenute nelle annualità del periodo 2019-2022 pari ad Euro 10.



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 ciascun Comparto 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".

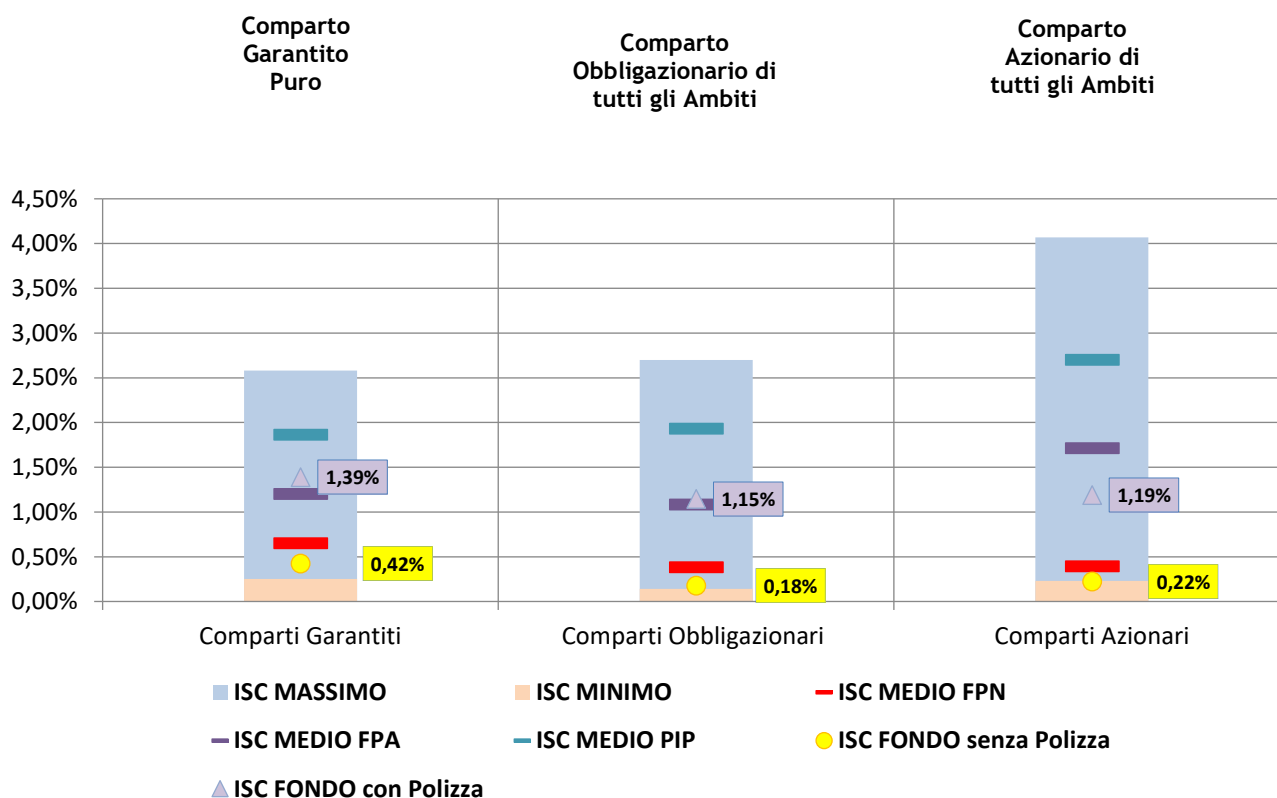
CON POLIZZA	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto				
Comparto Garantito Puro	4,265	2,299	1,391	0,633
Comparto Obbligazionario con o senza Immobili	4,028	2,057	1,145	0,386
Comparto Azionario con o senza Immobili	4,071	2,101	1,190	0,431

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 Garantito Puro	0,618	0,484	0,423	0,372
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



**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;
- 2,46% per la tipologia di rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza.

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)).