

Nasce FondoBPletter

Il **Fondo** è lieto di presentare il suo nuovo sito internet, totalmente rinnovato nella veste grafica e nei contenuti. E' uno strumento di comunicazione pensato al fine di rendere più semplice ed efficace la comunicazione verso gli Associati. La nostra sfida è quella di rispondere in maniera più ampia e, al contempo, più comprensibile alle esigenze dei nostri aderenti attraverso documenti e informazioni finalizzate ad un'adesione consapevole.

Tante le novità che saranno gradualmente inserite nel nuovo sito: tra di esse **FondoBPletter**, questa newsletter che oggi intraprende il primo passo con il suo numero 0.

Avrà una cadenza almeno **trimestrale** e conterrà pillole di **informazioni** ed **aggiornamenti** sulla normativa previdenziale, **suggerimenti** per il miglior utilizzo dei servizi forniti dal Fondo, indicazioni sull'**andamento** delle linee di investimento e altro ancora.

Nel numero 0 troviamo le indicazioni essenziali per *Conoscere il sito*, passiamo quindi a illustrare i principali e positivi **Risultati finanziari 2019 del Fondo** per concludere con un breve appunto: **Il Fondo in poche parole**, che sarà lo spunto di approfondimenti specifici nei prossimi numeri.

Conoscere il sito

Il nuovo sito internet www.fondopensionibancopopolare.it rende disponibile a tutti i naviganti, sia Associati che potenziali iscritti, le informazioni più rilevanti per comprendere **il mondo della previdenza complementare e la tipicità del nostro Fondo Pensioni**.

La struttura, semplice e intuitiva, consente di **poter accedere facilmente ai vari documenti pubblicati**, quali ad esempio la **modulistica** per l'esercizio delle prerogative individuali e i **Regolamenti** adottati dal Fondo, o di poter seguire **l'andamento delle linee** di investimento sottoscrivibili, anche attraverso collegamenti che permettono ai naviganti di accedervi da più punti.

Molte le novità introdotte tra le quali citiamo:

- ✓ la Sezione **NOTIZIE**, costantemente aggiornata con le ultime informazioni di interesse per l'aderente;
- ✓ la Sezione **FondoBPletter** nella quale verranno pubblicate con una cadenza almeno **trimestrale** pillole di **informazioni** ed **aggiornamento** sulla normativa previdenziale, **suggerimenti** per il miglior utilizzo dei servizi forniti dal Fondo, informazioni sull'**andamento** delle linee di investimento e altro ancora;
- ✓ la Sezione **ANDAMENTO** nella quale è possibile seguire mensilmente l'andamento delle quote delle singole linee di investimento, rappresentate graficamente anche in progressione annua e pluriennale;
- ✓ la Sezione **COME FARE PER** utile strumento per l'esercizio delle facoltà concesse agli Associati nella quale è pubblicata per ogni singola prerogativa una breve descrizione con indicazione anche del Regolamento di riferimento e della relativa modulistica;
- ✓ la Sezione **COME FUNZIONA** nella quale sono riportate le informazioni più generali sulla previdenza complementare e sulla opportunità offerta dall'adesione al nostro Fondo Pensioni per la costruzione di una pensione complementare a quella erogata dal sistema previdenziale pubblico nonché le **FAQ** (domande più frequenti) con risposte chiare e dettagliate.

L'accesso ad alcuni documenti è riservato agli Associati al Fondo Pensioni: per la visualizzazione verrà richiesto l'inserimento del proprio Codice Fiscale in apposito box e, solo all'atto del primo accesso, verrà richiesta la conferma della **presa visione dell'Informativa per gli Associati** sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento Europeo UE/2016/679 pubblicata nella sezione PRIVACY.

Per l'**accesso all'AREA RISERVATA**, nella quale è possibile visionare la propria posizione individuale maturata, seguirne l'andamento, verificare la ripartizione tra i Profili di investimento prescelti, modificare i beneficiari designati e visualizzare i documenti personali, tra i quali le Comunicazioni periodiche annuali agli Iscritti, **l'Associato deve utilizzare le credenziali attualmente registrate**.

Il sito è stato realizzato con modalità di **design di tipo responsive**, in grado cioè di adattare le proprie funzionalità al tipo e alle dimensioni del dispositivo utilizzato dall'utente per l'accesso consentendo quindi **un'esperienza ottimizzata per smartphone, tablet e PC**.

Il sito non si ferma qui ! Prossimamente altre funzionalità si aggiungeranno e, in particolare, sarà attivato un **servizio di mailing** che permetterà al Fondo di comunicare più direttamente con i nostri Associati.

I risultati 2019 del Fondo

L'offerta di investimento del Fondo è significativamente cambiata nel corso del 2019, con l'avvio ad aprile di quattro **nuove linee: Obbligazionaria pura, Bilanciata light, Bilanciata Dinamica e Azionaria**, seguito a maggio dalla nuova **Linea Garantita**, che hanno sostituito 21 comparti preesistenti in 5 Sezioni (BP, BPN, BPL, CB, LuPiLi). Alle 5 linee si aggiungono i **5 comparti Stabilità** (uno per ogni Sezione) e la Sezione Fipad.

Poiché sono trascorsi alcuni mesi del 2019 prima dell'avvio della nuova offerta, è necessario conoscere i risultati ottenuti dalle nuove gestioni e anche quelli realizzati nell'intero 2019, che può senz'altro considerarsi positivo. I rendimenti ottenuti nel corso del 2019 sono pertanto rappresentati nelle seguenti tabelle:

- ✓ **Tab. A) e B) risultati lordi** (confrontati con il benchmark di riferimento) conseguiti dalle gestioni delle nuove linee e dalla gestione diretta dal momento della loro partenza sino a fine anno (1 aprile o 1 maggio – 31 dicembre) e i relativi **rendimenti netti** registrati dalle quote;
- ✓ **Tab. C) risultati netti cumulati nell'intero 2019**, sommando quelli ottenuti nel primo periodo dell'anno dai vecchi comparti con quelli ottenuti nella seconda parte dell'anno con le nuove linee in cui sono confluiti i comparti.

Tab. A)

Rendimento lordo della gestione mobiliare e rendimento netto della quota nel periodo 1.4 (1.5 per linea Garantita) – 31.12.2019

LINEA	Gestione finanziaria		Linea <i>Rendim. netto quota</i>
	Rendimento lordo	Benchmark	
GARANTITA (Unipol)	2,14%	2,72%	+ 1,71%
OBBLIGAZIONARIA PURA (*) (Candriam)	2,71%	2,53%	+ 2,18%
OBBLIGAZIONARIA PURA (*) (Eurizon)	2,63%	2,53%	
BILANCIATA LIGHT (Azimut)	4,13%	4,95%	+ 3,72%
BILANCIATA DINAMICO (Eurizon)	6,49%	6,19%	+ 5,73%
AZIONARIA (Candriam) (*)	8,85%	8,94%	+ 8,43%
AZIONARIA (Anima) (*)	8,70%	8,94%	

(*) Le linee Obbligazionaria pura e Azionaria sono gestite da due operatori al 50% ciascuno. La tabella riporta i risultati lordi ottenuti da ogni operatore e il risultato netto della Linea.

Tab. B)

Rendimento lordo della gestione diretta e rendimento netto della quota dei Comparti Stabilità nel periodo 1.4 – 31.12.2019 (per i comparti BP e CB sono riportati anche i risultati dei primi tre mesi e il rendimento netto della quota per l'intero anno)

Comparto Stabilità	Gestione finanziaria		Gestione immobiliare	Comparto
	Rendim. lordo	Obiettivo	Rendim. <u>lordo</u>	<u>Rendimento netto quota</u>
BP 1.1 – 31.3	+ 0,26%	+ 0,3% (Euribor + 0,8%)	+ 3,77%	+ 1,43%
1.4 - 31.12	+ 0,12%		- 0,26%	- 0,02%
1.1 – 31.12				+ 1,41%
CB 1.1 – 31.3	+ 0,27%	+ 0,3% (Euribor + 0,8%)		+ 0,21%
1.4 - 31.12	+ 0,13%			+ 0,16%
1.1 – 31.12				+ 0,37%
BPN 1.4 - 31.12	+ 0,09%	+ 0,22% (Euribor + 0,8%)	+ 1,35%	+ 1,23%
BPL 1.4 - 31.12	+ 0,12%		+ 5,83%	+ 1,16%
LuPiLi 1.4 - 31.12	+ 0,13%			+ 0,10%

SEZIONE FIPAD

CONVENZIONE ASSICURATIVA (contributi e montante ante 2015)	Rendimento lordo	Beneficio netto
(contributi e montante post 2015)	+ 2,37%	+ 2,50%
	+ 2,41%	+ 1,91%

Tab. C)
Rendimento netto accumulato su base annua del comparto di provenienza e della nuova linea in cui è confluito ogni comparto

Sezione <i>vecchio Comparto</i>	<i>Rendimento cumulato quote</i>	
	<i>nuova Linea</i>	<i>1.1 -31.12</i>
BP		
OBBLIGAZIONARIO PRUDENTE	GARANTITA	2,64%
AZIONARIO	AZIONARIA	18,34%
OBBLIGAZIONARIO DINAMICO	OBBLIGAZIONARIA	3,69%
GARANTITO	GARANTITA	1,73%
STABILITA'	STABILITA'	1,41%
CB		
BREVE TERMINE	GARANTITA	2,32%
OBBLIGAZIONARIO	OBBLIGAZIONARIA	2,97%
AZIONARIO 80%	AZIONARIA	17,05%
TOTAL RETURN	BILANCIATA LIGHT	4,85%
GARANTITO	GARANTITA	1,73%
STABILITA'	STABILITA'	0,37%
BPL		
AZIONARIO	AZIONARIA	16,49%
MISTA	BILANCIATA DINAMI	9,91%
GARANTITO	GARANTITA	1,74%
MONETARIO	GARANTITA	1,91%
OBBLIGAZIONARIO	OBBLIGAZIONARIA	3,72%
	STABILITA'	1,16%
LUPILI		
AZIONARIO	AZIONARIA	17,39%
BILANCIATA	BILANCIATA DINAMI	10,30%
LIQUIDITA'	GARANTITA	1,85%
PRUDENTE	BILANCIATA LIGHT	6,55%
GARANTITO	GARANTITA	1,74%
	STABILITA'	0,10%
BPN		
ACCUMULAZIONE	BILANCIATA LIGHT	5,22%
GARANTITO	GARANTITA	1,91%
	STABILITA'	1,23%

Il Fondo in poche parole

Il Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare è un **fondo pensione complementare preesistente**, costituito in forma di **associazione riconosciuta con personalità giuridica**, iscritto all'Albo Covip con il numero 1365. Opera **in regime di contribuzione definita**, vale a dire che l'ammontare della contribuzione è predefinito mentre la rendita pensionistica è determinata sulla base del capitale accumulato attraverso l'investimento dei contributi versati e i relativi rendimenti.

L'adesione al Fondo riveste notevole importanza perché:

- ✓ **incrementa la retribuzione**, grazie al **contributo integrativo** fornito dal datore di lavoro, **altrimenti non dovuto**;
- ✓ rappresenta una **forma di investimento competitivo**, godendo di un **favorevole trattamento fiscale** sulla contribuzione annua e sulle prestazioni al momento del pensionamento;
- ✓ assicura un'adeguata **integrazione** al proprio **reddito** al momento del **pensionamento**, altresì utile per il progressivo calo delle prestazioni fornite dal sistema previdenziale pubblico.

Agli Associati è data inoltre facoltà di **iscrivere** al Fondo Pensioni **i propri familiari a carico fiscalmente**. Ciò rappresenta un **doppio beneficio**: da una parte il soggetto fiscalmente a carico, anche minore, comincia a **maturare anni di partecipazione** al sistema di previdenza complementare accumulando un proprio capitale per il futuro e dall'altra un **vantaggio fiscale** in quanto i contributi versati a previdenza complementare per il familiare fiscalmente a carico possono essere dedotti, nei limiti stabiliti dalla normativa, dal soggetto che ne sostiene il carico.

Terminata la **'fase di accumulo'**, - di norma al momento del pensionamento o al termine dell'attività professionale - inizia la **'fase di erogazione'**, cioè il pagamento della prestazione pensionistica, che si realizza in forme diverse: è possibile accedere ad una rendita o disporre di un capitale, parziale o totale e, a sua volta in forma di riscatto o di pagamento rateale (R.I.T.A.). Ogni possibilità deve essere valutata in funzione della specifica situazione dell'Associato, sia per la sua percorribilità sia per la sua convenienza anche dal punto di vista fiscale.

Oltre alla principale finalità pensionistica, il Fondo assicura un supporto anche durante la fase di accumulo: laddove ricorrano alcune **situazioni di particolare rilievo** (ad esempio spese sanitarie straordinarie, acquisto della prima casa di abitazione, o per altre personali esigenze), l'Associato può fare affidamento sulle somme accumulate facendosi **anticipare** parte della posizione maturata nel rispetto della normativa vigente e della Regolamentazione del Fondo Pensioni.

Il Fondo si prefigge di proteggere e far crescere il capitale degli Associati. Nell'**investimento** dei contributi il Fondo deve rispettare regole di prudenza, definite dalla legge, che tengono conto della finalità previdenziale e non speculativa dell'investimento.

L'Offerta di investimento è strutturata secondo una gestione multi comparto che si articola in **cinque linee di investimento** che rispondono all'esigenza di fornire agli aderenti la possibilità di **scegliere** tra diversi linee caratterizzate da differenti profili di rischio e rendimento.

E' importante conoscere le diverse opzioni di investimento e i loro contenuti per effettuare una scelta oculata e coerente con le proprie aspettative e con la vita professionale residua. In tale prospettiva è altresì **possibile** modificare periodicamente le proprie scelte effettuando lo **switch** tra le diverse proposte.

Gli argomenti accennati in questo primo numero di **FondoBPl**etter saranno oggetto di approfondimento nei prossimi numeri con articoli dedicati.

Gli **Uffici del Fondo Pensioni** sono a disposizione degli Associati, effettivi o potenziali, per qualsiasi informazione, richiesta di chiarimento o per suggerimenti, ai recapiti ed indirizzi riportati nelle **Sezione CONTATTI** del nuovo sito internet www.fondopensionibancopopolare.it