

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 28/03/2025)

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 28/03/2025)

Fonti Istitutive (*):

Il Fondo è stato costituito in data 1° gennaio 1960, modificato e trasformato in recepimento degli accordi collettivi, tra Aziende e OO.SS. del 16 marzo 1993, del 8 gennaio 1996, del 1° giugno 2002, del 22 dicembre 2015 e del 28 settembre 2016 e del 13 dicembre 2016, ed ha assunto, dal gennaio 2017, la nuova denominazione di "Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare".

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 a decorrere dal 1 aprile 2017 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 e Fondo di previdenza complementare per i Dirigenti del Gruppo Banca Popolare di Novara. Correlativamente furono istituite apposite sezioni, ora Ambiti, 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 e quattro gli Ambiti, (dalla riorganizzazione è escluso l'Ambito, FIPAD). A seguito di tale variazione gli aderenti sono confluiti nell'Ambito di pertinenza (individuato secondo i criteri stabiliti dalle Fonti Istitutive con appositi accordi tra le Parti) e, all'interno di quest'ultimo, possono scegliere liberamente i comparti di adesione secondo quanto previsto dal "Regolamento per la scelta e per la modifica dei comparti di investimento ("switch") e dei flussi contributivi".

() 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:

1. Sono Aderenti al Fondo:

- i dipendenti delle società dell'ex Gruppo Banco Popolare, esplicitamente aderenti 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 aderenti alle sezioni a contribuzione definita dei fondi pensione originari non ricompresi nelle casistiche di cui ai punti precedenti.

2. Sono Beneficiari i percettori di prestazioni pensionistiche.

3. Hanno facoltà di aderire 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 aderenti 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.

	Contribuzione			
	Quota TFR⁵	Contributo¹		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore²	Datore di lavoro⁴	
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% ³	0,5%	3,25%	
Familiari a carico fiscalmente ⁶	-	-	-	Contribuzione minima pari ad Euro 360 annui

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.

(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) È consentito il versamento del TFR maturando da parte del familiare iscritto che ha iniziato una attività lavorativa e ha perso il requisito di fiscalmente a carico.



*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')**.*