FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE

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 28/07/2026*)

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 28/07/2026*)

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 (1)

Tipologia di costo	*Importo e caratteristiche*
Spese di adesione	non previste
Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
Direttamente a carico dell'aderente	non previste
Indirettamente a carico dell'aderente	
Commissioni di gestione delle risorse mobiliari e depositario (2)	
- Comparto Azionario	***Gestore Anima SGR SpA*** - commissione fissa dello 0,105% del patrimonio su base annua - commissione di incentivo, se dovuta, con aliquota del 10% annuale, calcolata sul maggior rendimento del portafoglio rispetto al rendimento del parametro di riferimento (benchmark) con l'applicazione della clausola di High Water Mark ***Gestore Eurizon Capital SGR Spa*** - commissione fissa dello 0,065% del patrimonio su base annua - commissione di incentivo, se dovuta, con aliquota del 10% annuale, calcolata sul maggior rendimento del portafoglio rispetto al rendimento del parametro di riferimento (benchmark) con l'applicazione della clausola di High Water Mark ***Commissioni del Depositario*** - 0,02% del patrimonio su base annua

Segue da ***-Commissioni di gestione delle risorse mobiliari e depositario*** [2]	
- **Comparto Obbligazionario**	***Gestore Eurizon Capital SGR Spa*** - commissione fissa dello 0,06% del patrimonio su base annua - commissione di incentivo, se dovuta, con aliquota del 10% annuale, calcolata sul maggior rendimento del portafoglio rispetto al rendimento del parametro di riferimento (benchmark) con l'applicazione della clausola di High Water Mark ***Gestore Generali Asset Management SGR Spa*** - commissione fissa dello 0,055% del patrimonio su base annua - commissione di incentivo, se dovuta, con aliquota del 10% annuale, calcolata sul maggior rendimento del portafoglio rispetto al rendimento del parametro di riferimento (benchmark) con l'applicazione della clausola di High Water Mark ***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 Integrativa temporanea anticipata	non previste
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 o automatica dipendenti attivi del Gruppo Banco BPM e consistente in una polizza base e una aggiuntiva per l'anno 2026: i) per la polizza base (premorienza per ogni causa o cessazione dal servizio per inabilità pensionabile) sarà pari ad € 85,28 medi annui ii) per la copertura aggiuntiva (premorienza per malattia e suicidio) sarà pari ad € 41,42 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. Per coloro che cessano dal servizio nel corso dell'anno, gli addebiti sulla posizione previdenziale delle quote di premio e franchigia residue a carico dell'aderente saranno effettuate il mese successivo a quello di cessazione.

(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 (media delle spese sostenute nelle annualità del periodo 2023-2025 euro 7,60 annui procapite).*

(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.

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: *É 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).*

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**			
Comparto	**2 anni**	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
Comparto Garantito Puro	3,875	2,103	1,286	0,605
Comparto Obbligazionario con o senza Immobili	3,610	1,833	1,012	0,330
Comparto Azionario con o senza Immobili	3,638	1,860	1,040	0,358

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**			
Comparto	**2 anni**	**5 anni**	**10 anni**	**35 anni**
Comparto Garantito Puro	0,354	0,354	0,354	0,354
Comparto Obbligazionario con o senza Immobili	0,081	0,081	0,081	0,081
Comparto Azionario con o senza Immobili	0,109	0,109	0,109	0,109

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 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.

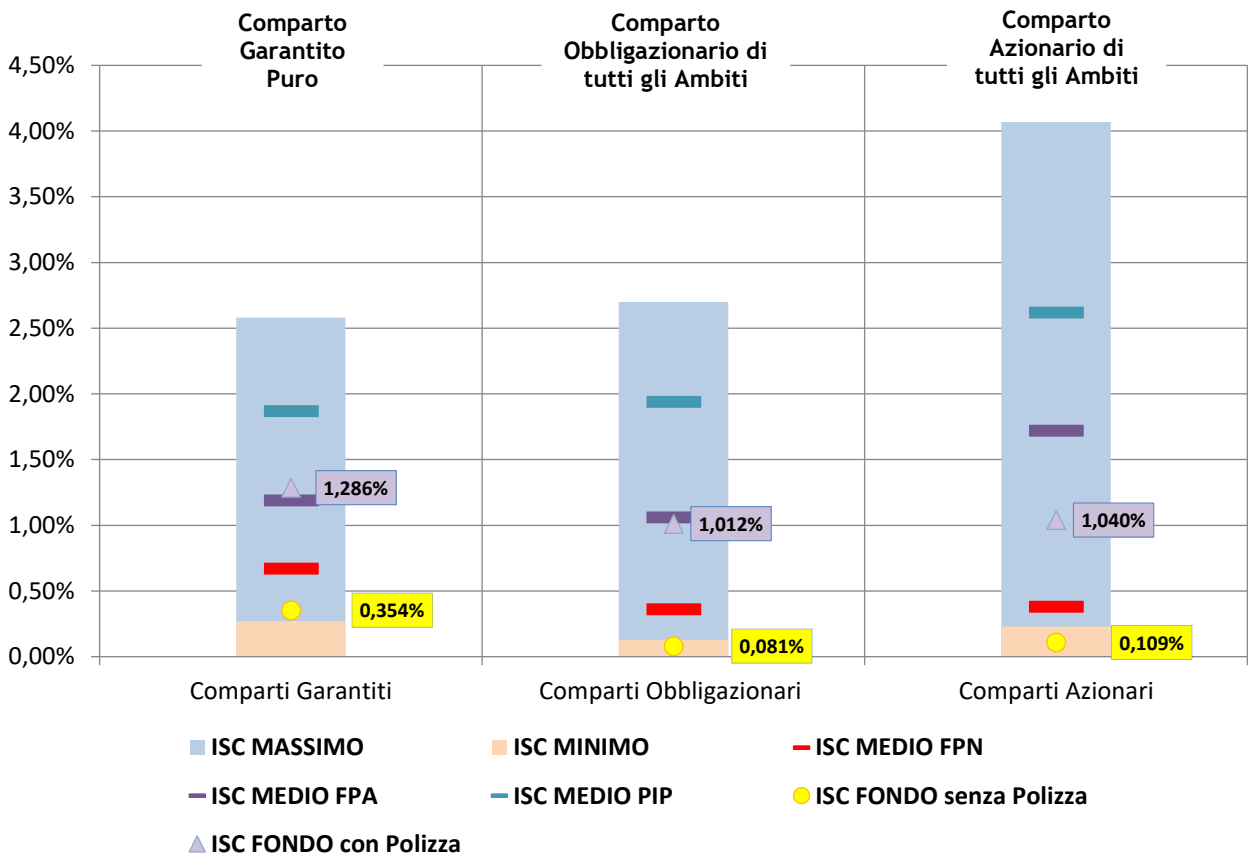
L'onerosità del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo 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.

Onerosità del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare rispetto alle altre forme pensionistiche

(periodo di permanenza 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

Prestazione in rendita vitalizia

La rata di rendita vitalizia è calcolata dall'impresa di assicurazione sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita come di seguito indicato:

- 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%.

Prestazione in rendita a durata definita e Prelievi liberamente determinabili

Sul capitale residuo che rimane in gestione è applicato il costo di gestione finanziaria come indicato nella Scheda 'I costi' – I costi della fase di accumulo - Spese indirettamente a carico dell'aderente. Per la riallocazione della posizione individuale il costo è coerente con quanto previsto per la fase di accumulo.

*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite, comprensivo dell'integrazione recante l'illustrazione delle nuove prestazioni alternative alla rendita vitalizia,** disponibile sul sito web del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (www.fondopensionibancopopolare.it).*