



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)

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 28/03/2025)

Premessa

Quale è l'obiettivo	Il Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare (di seguito il "Fondo") è un fondo pensione preesistente dotato di personalità giuridica finalizzato all'erogazione di una pensione complementare , ai sensi del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 .
Come funziona	Il Fondo è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP). Il Fondo opera in regime di contribuzione definita : 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.
Come contribuire	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 tuo contributo , dal contributo dell'azienda e dall'eventuale TFR futuro .
Quali prestazioni puoi ottenere	<ul style="list-style-type: none">▪ RENDITA e/o CAPITALE - al momento del <i>pensionamento</i>;▪ ANTICIPAZIONI – (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;▪ RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste dallo Statuto;▪ RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA) - alla cessazione dal servizio ed in presenza dei requisiti richiesti dalla normativa secondo le condizioni previste dallo Statuto;▪ PRESTAZIONI ACCESSORIE - <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.
Trasferimento	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.
I benefici fiscali	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un trattamento fiscale di favore sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



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

Le opzioni d'investimento

Il Fondo è composto da 5 Ambiti:

Ambito BP	Ambito BPL	Ambito BPN	Ambito CB + LUPILI	Ambito FIPAD*
------------------	-------------------	-------------------	---------------------------	----------------------

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 al 31 dicembre 2024 (*)	Composizione target al 1° aprile 2025 (**)	Note	Sostenibilità
Comparto Garantito Puro	Garantito	Obbligazioni 95% - Azioni 5%	Obbligazioni 95% - Azioni 5%	Comparto destinatario in caso di: - TFR conferito tacitamente - RITA in mancanza di scelta esplicita del Comparto di allocazione - mancata indicazione del comparto su cui allocare i versamenti in fase di adesione	No
BP – Comparto Azionario con Immobili	Azionario	Obbligazioni 13,70% - Azioni 77,60% - Fondo Immobiliare 8,70%	Obbligazioni 9,13% - Azioni 82,17% - Fondo Immobiliare 8,70%		No
BP - Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto	Obbligazioni 87,0% - Fondo Immobiliare 13,0%	Obbligazioni 87,0% - Fondo Immobiliare 13,0%		No
BPL – Comparto Azionario con Immobili	Azionario	Obbligazioni 14,71% - Azioni 83,36% - Fondo Immobiliare 1,93%	Obbligazioni 9,81% - Azioni 88,26% - Fondo Immobiliare 1,93%		No
BPL - Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto	Obbligazioni 97,04% - Fondo Immobiliare 2,96%	Obbligazioni 97,04% - Fondo Immobiliare 2,96%		No
BPN – Comparto Azionario con Immobili	Azionario	Obbligazioni 12,50% - Azioni 70,83% - Fondo Immobiliare 16,67%	Obbligazioni 8,33% - Azioni 75,00% - Fondo Immobiliare 16,67%		No
BPN - Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto	Obbligazioni 79,36% - Fondo Immobiliare 20,64%	Obbligazioni 79,36% - Fondo Immobiliare 20,64%		No
CB+ LUPILI – Comparto Azionario	Azionario	Obbligazioni 15% - Azioni 85%	Obbligazioni 15% - Azioni 85%		No
CB + LUPILI - Comparto Obbligazionario	Obbligazionario Puro	Obbligazioni 100%	Obbligazioni 100%		No

(*): 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 al 31 dicembre 2024 della pesatura per la Composizione target) utilizzata nella metodologia e nelle ipotesi per il calcolo delle proiezioni pensionistiche e nel motore delle simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura presente sul sito web del fondo www.fondopensionibancopopolare.it.

(**): Si riporta la Composizione target a seguito della revisione dell’Asset Allocation Strategica della gestione mobiliare dei Comparti Azionari con decorrenza 1° aprile 2025. Per consentire il confronto omogeneo tra le due Asset Allocation Strategiche, la rilevazione della pesatura delle quote dei Fondi Immobiliari per ciascun Ambito è stata mantenuta invariata con i dati al 31 dicembre 2024.

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).

Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell’**Appendice ‘Informativa sulla sostenibilità**.

I Comparti

A seguito del passaggio al nuovo schema previdenziale, avvenuto il 1° gennaio 2022, i dati del Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali) dei Comparti a 3, 5, 10 e 20 anni non possono essere rappresentati e pertanto si riportano i rendimenti dei singoli anni 2022, 2023 e 2024 ad eccezione dei dati del Comparto Garantito Puro, operativo dal 2 maggio 2019, per il quale si illustra anche il rendimento netto medio annuo composto a 3 e 5 anni di attività senza annualizzare il rendimento relativo alla frazione di anno 2019.

Comparto trasversale - Ambiti BP, BPL, BPN, CB+LUPILI

Comparto Garantito Puro

COMPARTO GARANTITO PURO * (trasversale agli Ambiti BP, BPL, BPN, CB+LUPILI)	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE (fino a 5 anni dal pensionamento)	OBIETTIVO: 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 del Comparto: **2.5.2019**

Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): **484.115.484,81**

Rendimento netto del 2024: **3,52%**

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

Caratteristiche della garanzia: **presenza di garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto.**

La garanzia della restituzione di almeno il capitale versato, al netto di eventuali anticipazioni e riscatti erogati nel corso della durata della convenzione, opera nei seguenti casi:

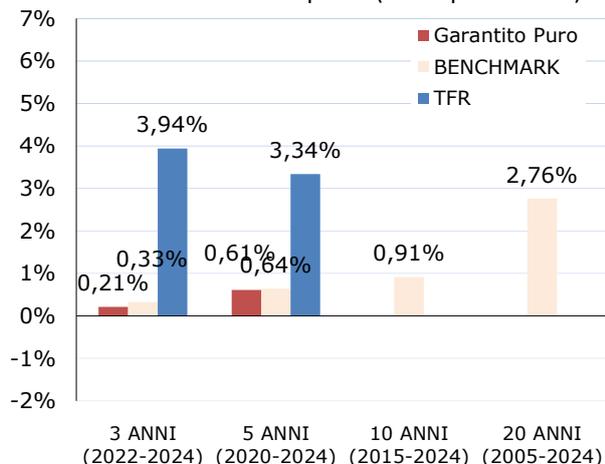
- alla scadenza della convenzione, la cui durata è prevista di 8 anni;
- nel durante della convenzione, a seguito di determinati eventi:
 - esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
 - riscatto totale per decesso di cui all’articolo 14, comma 3, del Decreto;
 - riscatto totale per invalidità 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.

La garanzia non opera al di fuori dei casi sopra elencati. 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.

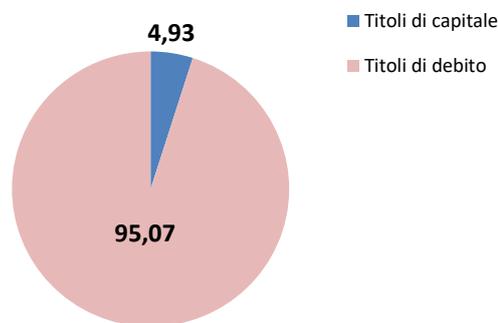
Il Comparto Garantito Puro è il comparto **destinatario**:

- in caso di TFR conferito tacitamente
- in caso di RITA in mancanza di scelta esplicita del Comparto di allocazione
- in caso di mancata indicazione del Comparto su cui allocare i versamenti in fase di adesione

Rendimento netto annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024 in percentuale



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

Ambito BP

BP - Comparto Azionario con Immobili

BP - COMPARTO AZIONARIO con Immobili	ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO (oltre 15 anni dal pensionamento)	OBIETTIVO: 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**

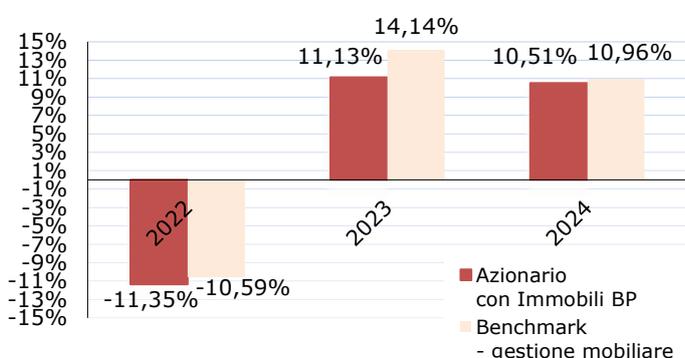
Patrimonio netto al 31.12.2024(in euro):**135.125.758,58**

Rendimento netto del 2024: **10,51%**

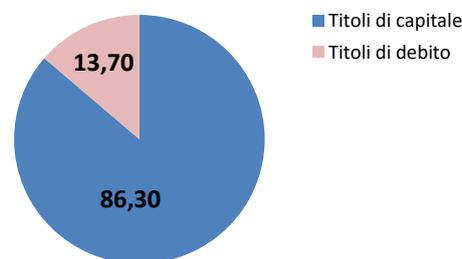
Sostenibilità: **NO, non ne tiene conto**

Caratteristiche della garanzia: **assenza di garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto.**

Rendimento netto annuo (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024 in percentuale



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

Il benchmark si riferisce esclusivamente alla componente mobiliare; sull'investimento immobiliare viene considerato un obiettivo di rendimento annuo (TIR) pari al 3,27% per l'anno 2024.

La quota percentuale dei "Titoli di capitale" comprende la quota percentuale (8,70%) relativa agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio non quotati (Fondo Immobiliare).

BP - Comparto Obbligazionario con Immobili

BP - COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con Immobili	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE (fino a 5 anni dal pensionamento)	OBIETTIVO: 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**

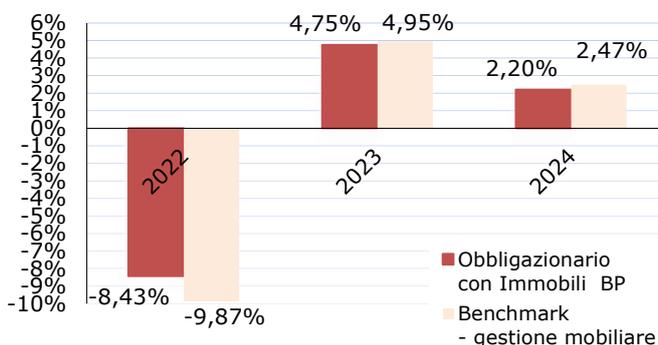
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): **245.384.022,50**

Rendimento netto del 2024: **2,20%**

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

Caratteristiche della garanzia: **assenza di garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto.**

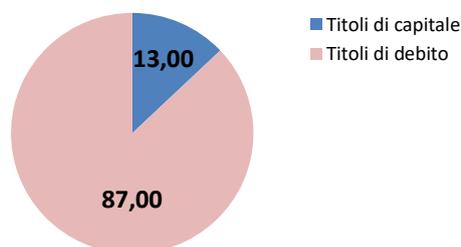
Rendimento netto annuo (valori percentuali)



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

Il benchmark si riferisce esclusivamente alla componente mobiliare; sull'investimento immobiliare viene considerato un obiettivo di rendimento annuo (TIR) pari al 3,27% per l'anno 2024.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024 in percentuale



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" si riferisce alla quota percentuale (13%) relativa agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio non quotati (Fondo Immobiliare).

Ambito BPL

BPL – Comparto Azionario con Immobili

BPL - COMPARTO AZIONARIO con Immobili	ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO (oltre 15 anni dal pensionamento)	OBIETTIVO: 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**

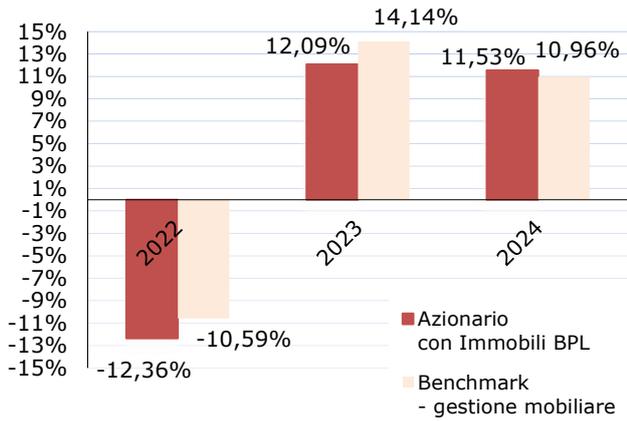
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): **116.936.432,35**

Rendimento netto del 2024: **11,53%**

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

Caratteristiche della garanzia: **assenza di garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto.**

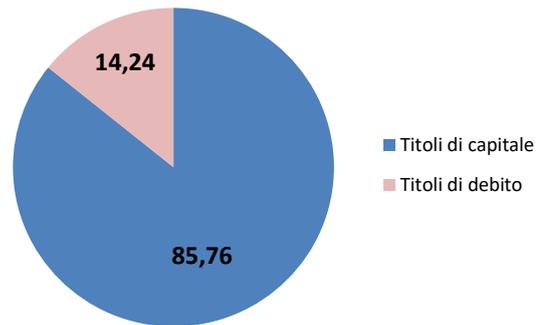
Rendimento netto annuo (valori percentuali)



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

Il benchmark si riferisce esclusivamente alla componente mobiliare; sull'investimento immobiliare viene considerato un obiettivo di rendimento annuo (TIR) pari al 6,41 per l'anno 2024.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024 in percentuale



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" comprende la quota percentuale (1,93%) relativa agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio non quotati (Fondo Immobiliare).

BPL – Comparto Obbligazionario con Immobili

BPL - COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con Immobili	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE (fino a 5 anni dal pensionamento)	OBIETTIVO: 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**

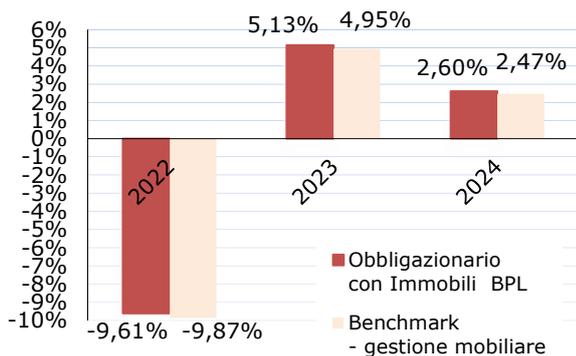
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): **97.681.302,00**

Rendimento netto del 2024: **2,60%**

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

Caratteristiche della garanzia: **assenza di garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto.**

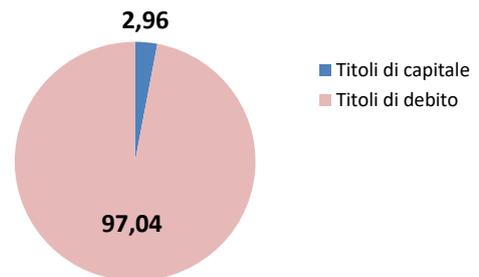
Rendimento netto annuo (valori percentuali)



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

Il benchmark si riferisce esclusivamente alla componente mobiliare; sull'investimento immobiliare viene considerato un obiettivo di rendimento annuo (TIR) pari al 6,41 per l'anno 2024.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024 in percentuale



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" si riferisce alla quota percentuale (2,96%) relativa agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio non quotati (Fondo Immobiliare).

Ambito BPN

BPN – Comparto Azionario con Immobili

BPN - COMPARTO AZIONARIO con Immobili	ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO (oltre 15 anni dal pensionamento)	OBIETTIVO: 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**

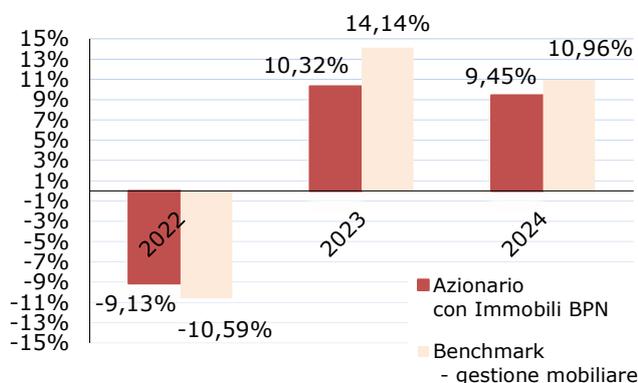
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): **33.650.325,44**

Rendimento netto del 2024: **9,45%**

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

Caratteristiche della garanzia: **assenza di garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto.**

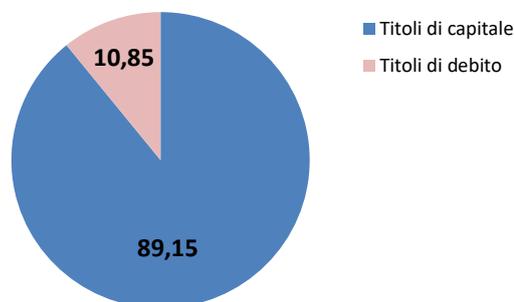
Rendimento netto annuo (valori percentuali)



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

Il benchmark si riferisce esclusivamente alla componente mobiliare; sull'investimento immobiliare viene considerato un obiettivo di rendimento annuo (TIR) pari al 3,82% per l'anno 2024.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024 in percentuale



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" comprende la quota percentuale (16,67%) relativa agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio non quotati (Fondo Immobiliare).

BPN – Comparto Obbligazionario con Immobili

BPN - COMPARTO OBBLIGAZIONARIO con Immobili	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE (fino a 5 anni dal pensionamento)	OBIETTIVO: 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**

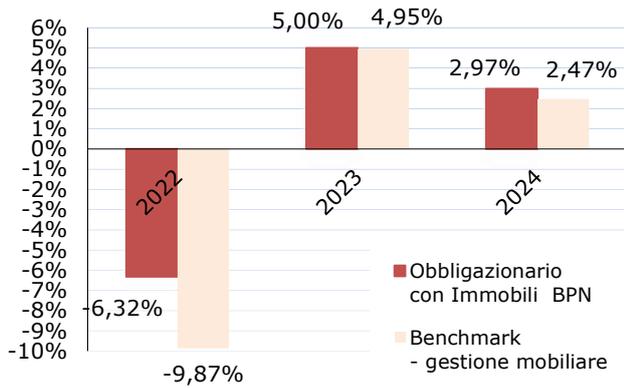
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): **240.166.825,13**

Rendimento netto del 2024: **2,97%**

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

Caratteristiche della garanzia: **assenza di garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto.**

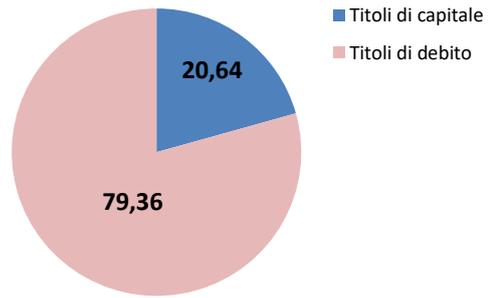
Rendimento netto annuo (valori percentuali)



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

Il benchmark si riferisce esclusivamente alla componente mobiliare; sull'investimento immobiliare viene considerato un obiettivo di rendimento annuo (TIR) pari al 3,82% per l'anno 2024.

Composizione del portafoglio al 31.12.2024 in percentuale



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" si riferisce alla quota percentuale (20,64%) relativa agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio non quotati (Fondo Immobiliare).

Ambito CB + LUPILI

CB + LUPILI – Comparto Azionario

CB + LUPILI - COMPARTO AZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE LUNGO (oltre 15 anni dal pensionamento)	OBIETTIVO: 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**

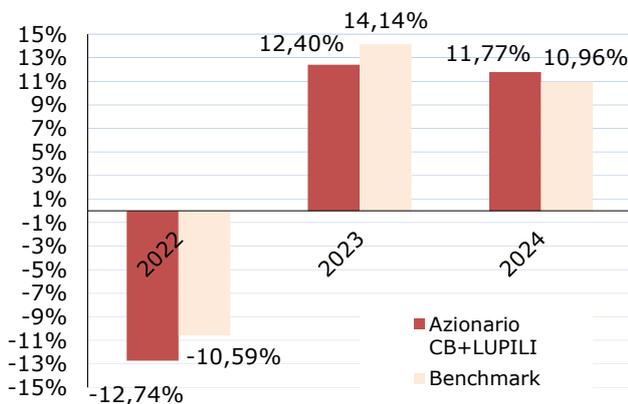
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): **104.820.144,87**

Rendimento netto del 2024: **11,77%**

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

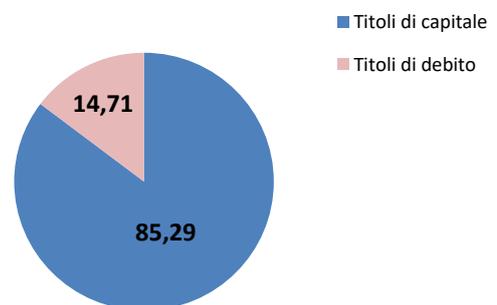
Caratteristiche della garanzia: **assenza di garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto.**

Rendimento netto annuo (valori percentuali)



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

Composizione del portafoglio al 31.12.2024 in percentuale



CB + LUPILI – Comparto Obbligazionario

CB + LUPILI - COMPARTO OBBLIGAZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE (fino a 5 anni dal pensionamento)	OBIETTIVO: 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**

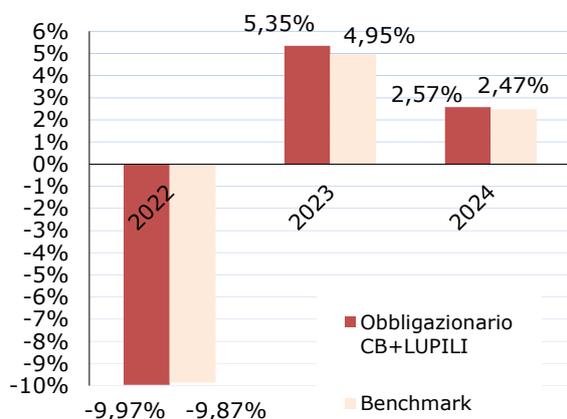
Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro): **114.931.837,56**

Rendimento netto del 2024: **2,57%**

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

Caratteristiche della garanzia: **assenza di garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto.**

Rendimento netto annuo (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2024 in percentuale



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

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾



AVVERTENZA:

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.

⁽²⁾ 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.

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 nel rispetto di quanto previsto dal "Regolamento per la scelta e per la modifica dei comparti di investimento ("switch") e dei flussi contributivi".

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	€ 133.744	€ 5.421	€ 142.192	€ 5.763	€ 177.502	€ 7.195
	40	27	€ 88.340	€ 3.717	€ 92.408	€ 3.888	€ 108.569	€ 4.568
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 10.842	€ 284.385	€ 11.527	€ 355.005	€ 14.389
	40	27	€ 176.681	€ 7.434	€ 184.815	€ 7.777	€ 217.138	€ 9.137

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	€ 133.744	€ 4.735	€ 142.192	€ 5.034	€ 177.502	€ 6.284
	40	27	€ 88.340	€ 3.237	€ 92.408	€ 3.386	€ 108.569	€ 3.978
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 9.470	€ 284.385	€ 10.068	€ 355.005	€ 12.569
	40	27	€ 176.681	€ 6.473	€ 184.815	€ 6.771	€ 217.138	€ 7.956

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	€ 133.744	€ 5.421	€ 138.021	€ 5.594	€ 176.927	€ 7.171
	40	27	€ 88.340	€ 3.717	€ 90.410	€ 3.804	€ 108.315	€ 4.558
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 10.842	€ 276.041	€ 11.189	€ 353.854	€ 14.343
	40	27	€ 176.681	€ 7.434	€ 180.820	€ 7.609	€ 216.630	€ 9.115

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	€ 133.744	€ 4.735	€ 138.021	€ 4.887	€ 176.927	€ 6.264
	40	27	€ 88.340	€ 3.237	€ 90.410	€ 3.312	€ 108.315	€ 3.968
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 9.470	€ 276.041	€ 9.773	€ 353.854	€ 12.528
	40	27	€ 176.681	€ 6.473	€ 180.820	€ 6.625	€ 216.630	€ 7.937

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	€ 133.744	€ 5.421	€ 145.560	€ 5.900	€ 178.189	€ 7.223
	40	27	€ 88.340	€ 3.717	€ 94.005	€ 3.956	€ 108.872	€ 4.581
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 10.842	€ 291.120	€ 11.800	€ 356.378	€ 14.445
	40	27	€ 176.681	€ 7.434	€ 188.010	€ 7.911	€ 217.743	€ 9.162

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	€ 133.744	€ 4.735	€ 145.560	€ 5.153	€ 178.189	€ 6.309
	40	27	€ 88.340	€ 3.237	€ 94.005	€ 3.444	€ 108.872	€ 3.989
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 9.470	€ 291.120	€ 10.307	€ 356.378	€ 12.617
	40	27	€ 176.681	€ 6.473	€ 188.010	€ 6.888	€ 217.743	€ 7.978

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	€ 133.744	€ 5.421	€ 136.705	€ 5.541	€ 176.762	€ 7.165
	40	27	€ 88.340	€ 3.717	€ 89.776	€ 3.778	€ 108.242	€ 4.555
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 10.842	€ 273.409	€ 11.082	€ 353.524	€ 14.329
	40	27	€ 176.681	€ 7.434	€ 179.551	€ 7.555	€ 216.485	€ 9.109

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	€ 133.744	€ 4.735	€ 136.705	€ 4.840	€ 176.762	€ 6.258
	40	27	€ 88.340	€ 3.237	€ 89.776	€ 3.289	€ 108.242	€ 3.966
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 9.470	€ 273.409	€ 9.680	€ 353.524	€ 12.516
	40	27	€ 176.681	€ 6.473	€ 179.551	€ 6.578	€ 216.485	€ 7.932



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo 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 il cui indirizzo è riportato sul modulo stesso.

Al termine del processo di avvaloramento mensile, indicativamente entro il giorno 20 del mese successivo a quello 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 e le credenziali per l'accesso alla tua Area Riservata disponibile sul sito web del Fondo.

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 prestazioni/anticipazioni/riscatti totali e/o parziali, inoltrare richieste per l'erogazione di anticipazione, riscatto, trasferimento e delle prestazioni, per la riallocazione del montante e/o dei flussi contributivi futuri, per inoltrare un reclamo al Fondo e potrai 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 anche attraverso la procedura telematica a disposizione nell'Area Riservata all'Iscritto.

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).*

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). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*



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 costi' (in vigore dal 28/03/2025)

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:	
Indirettamente a carico dell'aderente	
Commissioni di gestione delle risorse mobiliari e depositario ⁽²⁾	
- Comparto Azionario	Commissioni di gestione delle risorse mobiliari fino al 31 marzo 2025 Gestore Candriam - 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. 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

- Comparto Azionario

Segue da “Commissioni di gestione delle risorse mobiliari”

Gestore Candriam

- 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 di gestione delle risorse mobiliari dal 1° aprile 2025

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

- Comparto Obbligazionario

Commissioni di gestione delle risorse mobiliari fino al 31 marzo 2025

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 di gestione delle risorse mobiliari dal 1° aprile 2025

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

Segue da “Commissioni di gestione delle risorse mobiliari”	
- Comparto Obbligazionario	<p>Gestore Generali Asset Management SGR Spa</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Commissioni del Depositario</p> <ul style="list-style-type: none"> - 0,02% del patrimonio su base annua
- Comparto Garantito Puro	<p>Commissioni di gestione delle risorse mobiliari</p> <p>Gestore UnipolSai Assicurazioni Spa</p> <ul style="list-style-type: none"> - 0,32% del patrimonio su base annua <p>Commissioni del Depositario</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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	
	<p>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 2025:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) per la polizza base (premorienza per ogni causa o cessazione dal servizio per inabilità pensionabile) sarà pari ad € 79,40 medi annui ii) per la copertura aggiuntiva (premorienza per malattia e suicidio) sarà pari ad € 49,96 medi annui. <p>Entrambi i costi sono al lordo delle possibili compensazioni con eccedenze degli anni precedenti.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

(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'iscritto per le coperture dell'anno 2025 e il numero di aderenti assicurati all'01/01/2025 pari ad Euro 129,36.

Il costo delle spese amministrative è stato calcolato considerando la media delle spese sostenute nelle annualità del periodo 2022-2024 pari ad Euro 8,60.



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: 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".

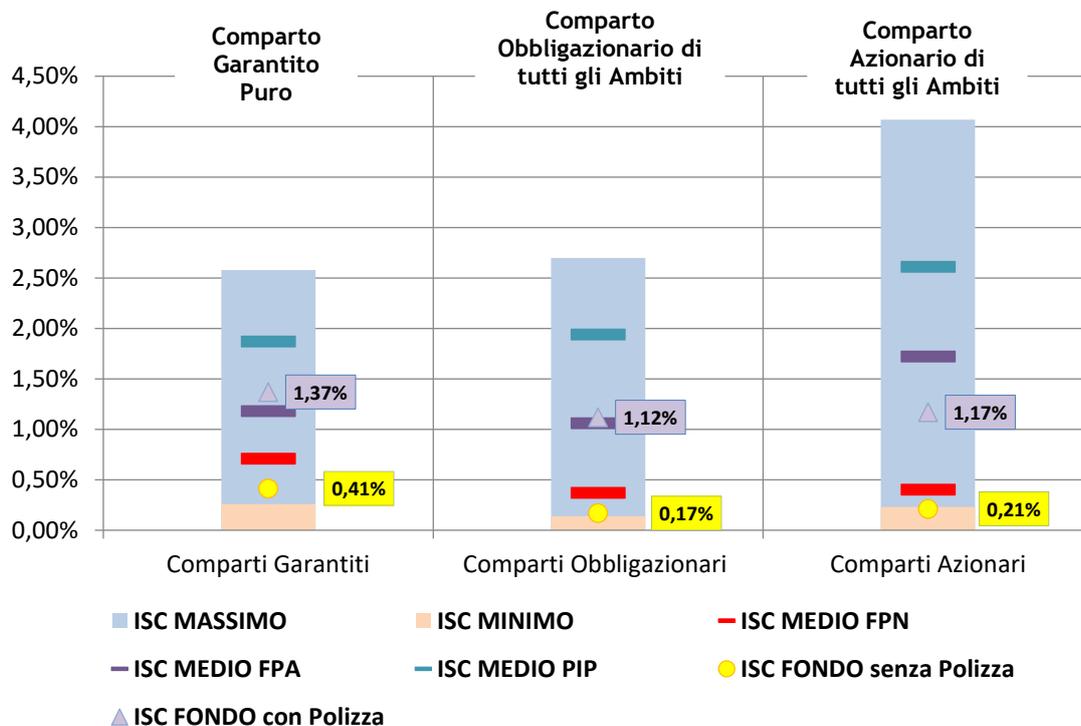
CON POLIZZA	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Comparto				
Comparto Garantito Puro	4,183	2,258	1,368	0,327
Comparto Obbligazionario con o senza Immobili	3,946	2,015	1,123	0,380
Comparto Azionario con o senza Immobili	3,989	2,059	1,167	0,425

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	0,581	0,465	0,413	0,370
Comparto Obbligazionario con o senza Immobili	0,337	0,221	0,168	0,125
Comparto Azionario con o senza Immobili	0,381	0,265	0,213	0,169



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).

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).

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')**.*