



Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 28/07/2026)

Il Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **3 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi'; 'I destinatari e i contributi') e ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è DISPONIBILE SUL SITO WEB (www.fondopensionibancopopolare.it);
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al MOMENTO DELL'ADESIONE.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 28/07/2026)

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 . Il Fondo è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).
Come funziona	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 esplicitamente al Fondo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro, 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 maturando . Se aderisci con modalità automatica (ovvero se entro 60 giorni dalla tua assunzione non hai manifestato la tua volontà circa la destinazione del TFR) il datore di lavoro versa al Fondo il TFR maturando, i contributi a suo carico e il contributo minimo a tuo carico.
Quali prestazioni puoi ottenere	RENDITA VITALIZIA e/o CAPITALE – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento; NUOVE PRESTAZIONI PENSIONISTICHE – in alternativa alla rendita vitalizia, dal 1° luglio 2026: rendita a durata definita, prelievi liberamente determinabili; ANTICIPAZIONI – (fino al 75%) per spese sanitarie, in ogni momento; (fino al 75%) per acquisto/ristrutturazione prima casa, trascorsi 8 anni dall'adesione al Fondo; (fino al 30%) per altre cause, trascorsi 8 anni di adesione a forme di previdenza complementare; RISCATTO PARZIALE/TOTALE – per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nello 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 - in caso di cessazione dal servizio per premorienza o inabilità pensionabile per gli aderenti con modalità esplicita o automatica 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 dei Comparti è la seguente:

Comparto	Tipologia	Note	Sostenibilità
Comparto Garantito Puro	Garantito	Comparto destinatario in caso di: - TFR conferito tacitamente per gli assunti fino al 30 giugno 2026 - 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		No
BP - Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto		No
BPL - Comparto Azionario con Immobili	Azionario		No
BPL - Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto		No
BPN - Comparto Azionario con Immobili	Azionario		No
BPN - Comparto Obbligazionario con Immobili	Obbligazionario Misto		No
CB+ LUPILI - Comparto Azionario	Azionario		No
CB + LUPILI - Comparto Obbligazionario	Obbligazionario Puro		No

Il/i Comparto/i destinatario/i in caso di mancata scelta da parte del beneficiario di una delle nuove prestazioni alternative alla rendita vitalizia è/sono quello/i su cui si trova allocata la posizione in fase di accumulo all'atto della richiesta di prestazione.

Il/i Comparto/i destinatario/i delle adesioni automatiche per lavoratori assunti dal 1° luglio 2026 sono dettagliati nella Parte II 'Le informazioni integrative' - "Le opzioni di investimento" - "La scelta del Comparto".

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 di attività 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.

Relativamente ai Comparti Azionari e Obbligazionari con o senza Immobili si rappresentano i dati del Rendimento netto annuo (valori percentuali) per gli anni 2022, 2023, 2024 e 2025.

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

Comparto Garantito Puro ⁽¹⁾

COMPARTO GARANTITO PURO (trasversale agli Ambiti BP, BPL, BPN, CB+LUPILI)	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE (fino a 5 anni dal pensionamento)	La gestione è volta a 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
---	---	--

⁽¹⁾ Il Comparto Garantito Puro è il comparto **destinatario**:

- in caso di TFR conferito tacitamente per gli assunti fino al 30 giugno 2026
- 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

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, e cioè il 1° maggio 2027;
- 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 Legislativo 252/2005;
 - riscatto totale per invalidità permanente e inoccupazione ai sensi dell'art. 14, comma 2, lettera c) del Decreto Legislativo 252/2005;
 - riscatto parziale ai sensi dell'articolo 14, comma 2, lettera b), del Decreto Legislativo 252/2005;
 - anticipazione per acquisto e ristrutturazione prima casa ai sensi dell'articolo 11, comma 7, lettera b), del Decreto Legislativo 252/2005.

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.

Data di avvio dell'operatività del Comparto: 2.5.2019

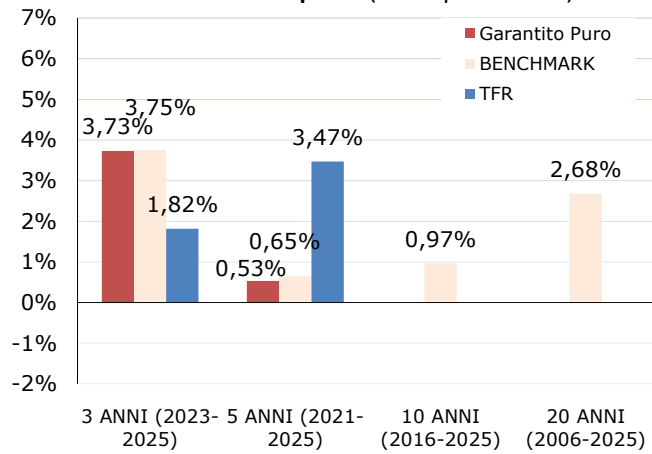
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 522.592.894,82

Rendimento netto del 2025: 2,25%

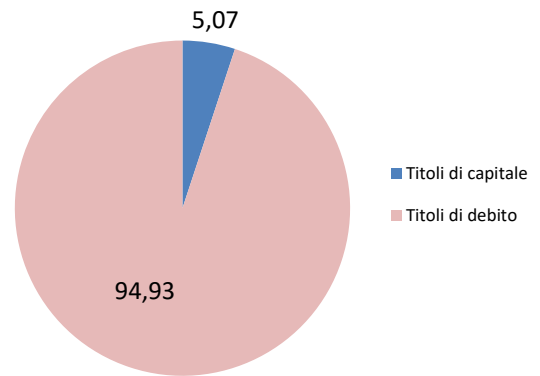
Sostenibilità:

- ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
- ☐ ☒ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ ☒ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2025 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)	La gestione è volta alla crescita del montante nel lungo periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità non contenuta nel breve/medio termine ed una elevata propensione al rischio.
---	---	---

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

Data di avvio dell'operatività del Comparto: 1.1.2022

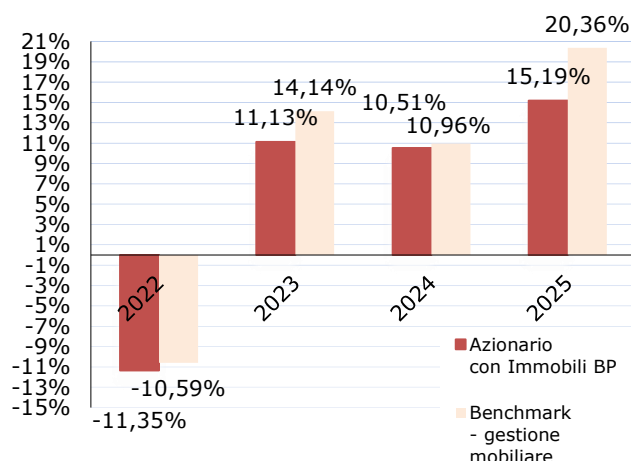
Patrimonio netto al 31.12.2025(in euro): 154.327.329,54

Rendimento netto del 2025: 15,19%

Sostenibilità:

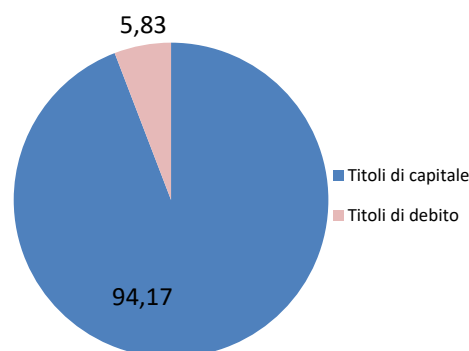
- ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☐ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

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 3,05% per l'anno 2025.

Composizione del portafoglio al 31.12.2025 in percentuale



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" comprende la quota percentuale (7,97%) 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)	La gestione è volta alla rivalutazione del montante nel breve periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità nel breve termine ed una propensione al rischio media
---	---	---

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

Data di avvio dell'operatività del Comparto: 1.1.2022

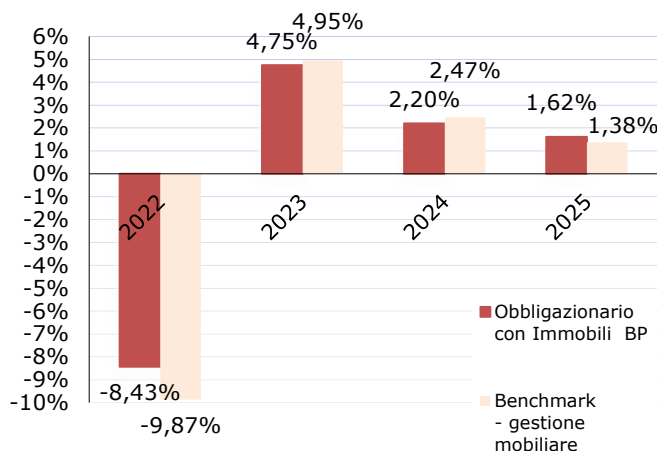
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 244.935.144,81

Rendimento netto del 2025: 1,62%

Sostenibilità:

- ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
- ☐ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
- ☐ ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

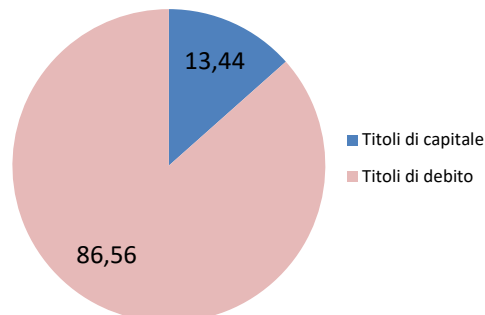
Rendimento netto annuo (valori percentuali)



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 3,05% per l'anno 2025.

Composizione del portafoglio al 31.12.2025 in percentuale



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" si riferisce alla quota percentuale (13,44%) 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)	La gestione è volta alla crescita del montante nel lungo periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità non contenuta nel breve/medio termine ed una elevata propensione al rischio.
--	---	---

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

Data di avvio dell'operatività del Comparto: 1.1.2022

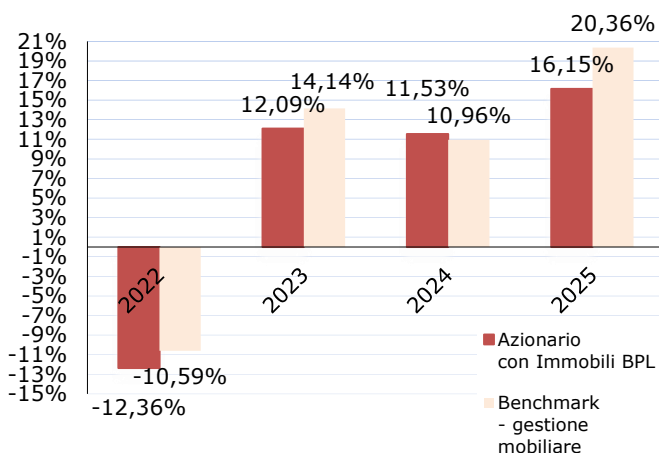
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 130.509.410,84

Rendimento netto del 2025: 16,15%

Sostenibilità:

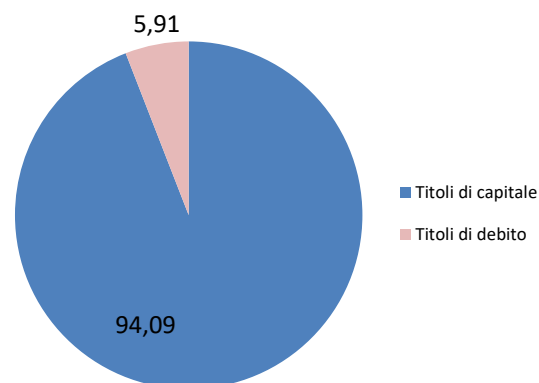
- ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
- ☐ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
- ☐ ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

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 6,29% per l'anno 2025.

Composizione del portafoglio al 31.12.2025 in percentuale



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" comprende la quota percentuale (1,66%) 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)	La gestione è volta alla rivalutazione del montante nel breve periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità nel breve termine ed una propensione al rischio media
---	---	--

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

Data di avvio dell'operatività del Comparto: 1.1.2022

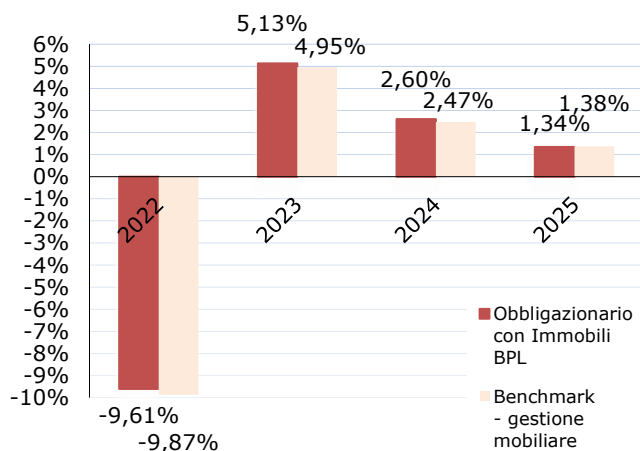
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 97.553.713,79

Rendimento netto del 2025: 1,34%

Sostenibilità:

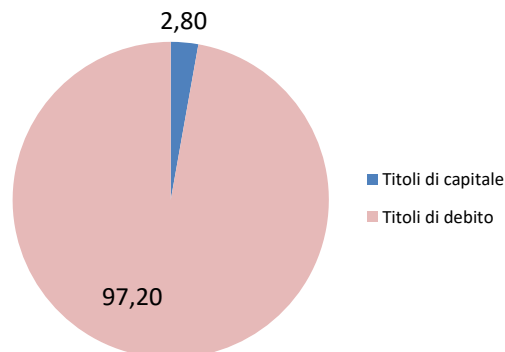
- ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☐ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

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 6,29% per l'anno 2025.

Composizione del portafoglio al 31.12.2025 in percentuale



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" si riferisce alla quota percentuale (2,80%) 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)	La gestione è volta alla crescita del montante nel lungo periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità non contenuta nel breve/medio termine ed una elevata propensione al rischio.
--	--	---

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

Data di avvio dell'operatività del Comparto: 1.1.2022

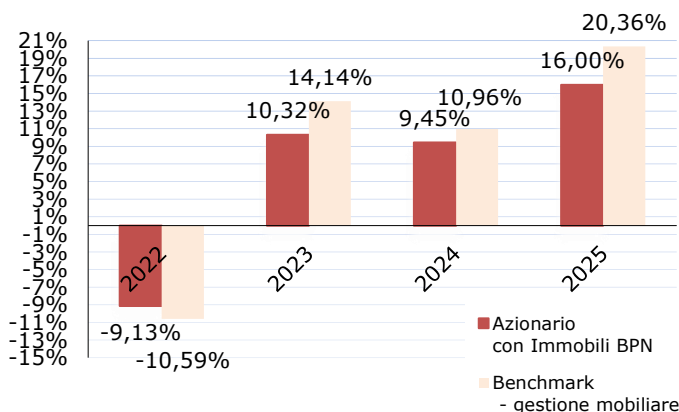
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 38.601.976,52

Rendimento netto del 2025: 16,00%

Sostenibilità:

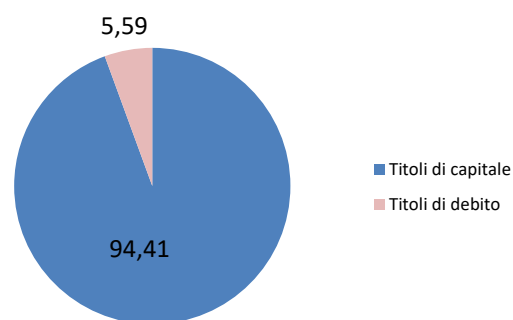
- ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☐ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

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 3,74% per l'anno 2025.

Composizione del portafoglio al 31.12.2025 in percentuale



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" comprende la quota percentuale (14,75%) 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)	La gestione è volta alla rivalutazione del montante nel breve periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità nel breve termine ed una propensione al rischio media
--	--	---

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

Data di avvio dell'operatività del Comparto: 1.1.2022

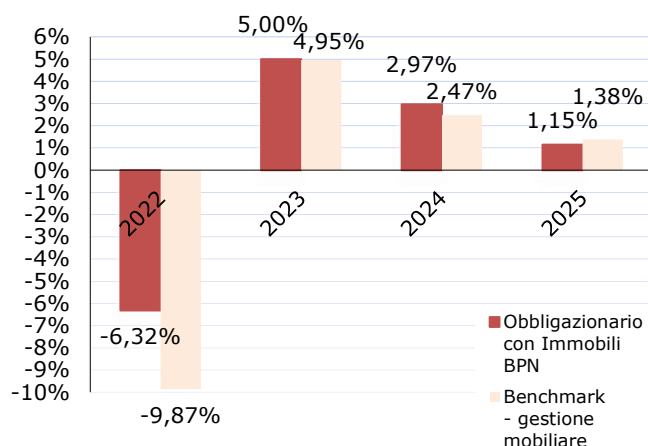
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 227.437.407,82

Rendimento netto del 2025: 1,15%

Sostenibilità:

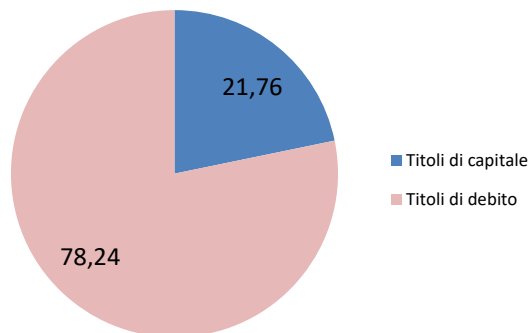
- ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
- ☐ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
- ☐ ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

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 2025.

Composizione del portafoglio al 31.12.2025 in percentuale



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" si riferisce alla quota percentuale (21,76%) 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)	La gestione è volta alla crescita del montante nel lungo periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità non contenuta nel breve/medio termine ed una elevata propensione al rischio.
---	--	--

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

Data di avvio dell'operatività del Comparto: 1.1.2022

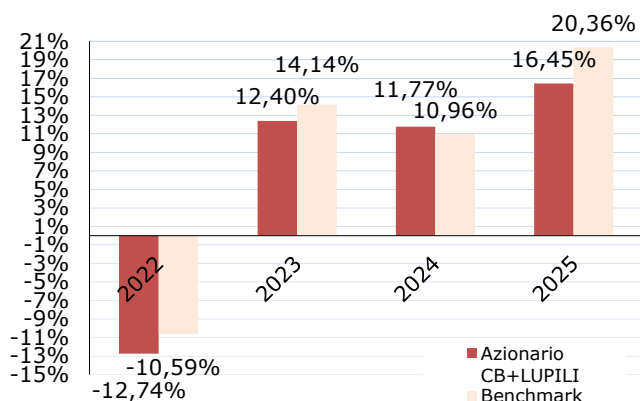
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 117.660.248,59

Rendimento netto del 2025: 16,45%

Sostenibilità:

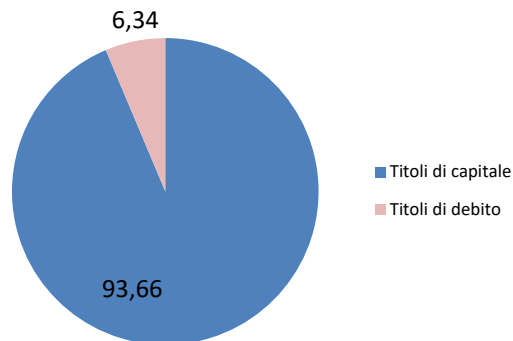
- ☒ ☐ NO, non ne tiene conto
- ☐ ☐ SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
- ☐ ☐ SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

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 31.12.2025 in percentuale



CB + LUPILI – Comparto Obbligazionario

CB + LUPILI - COMPARTO OBBLIGAZIONARIO	ORIZZONTE TEMPORALE BREVE (fino a 5 anni dal pensionamento)	La gestione è volta alla rivalutazione del montante nel breve periodo, con disponibilità ad accettare una variabilità nel breve termine ed una propensione al rischio media
---	--	---

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

Data di avvio dell'operatività del Comparto: 1.1.2022

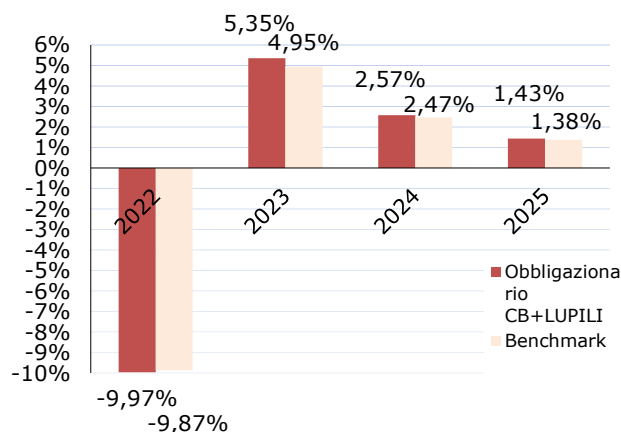
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 115.969.902,81

Rendimento netto del 2025: 1,43%

Sostenibilità:

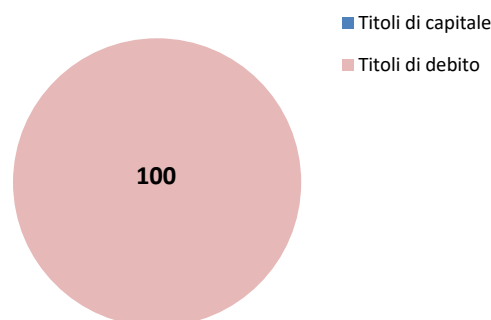
- ☒ ☐ **NO, non ne tiene conto**
☐ ☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ☒ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

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 31.12.2025 in percentuale



Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽²⁾

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	€ 142.829	€ 5.789	€ 181.607	€ 7.361
	40	27	€ 88.340	€ 3.717	€ 92.711	€ 3.901	€ 110.372	€ 4.644
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 10.842	€ 285.658	€ 11.579	€ 363.215	€ 14.722
	40	27	€ 176.681	€ 7.434	€ 185.422	€ 7.802	€ 220.743	€ 9.289

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	€ 142.829	€ 5.057	€ 181.607	€ 6.430
	40	27	€ 88.340	€ 3.237	€ 92.711	€ 3.397	€ 110.372	€ 4.044
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 9.470	€ 285.658	€ 10.114	€ 363.215	€ 12.859
	40	27	€ 176.681	€ 6.473	€ 185.422	€ 6.793	€ 220.743	€ 8.088

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	€ 138.274	€ 5.605	€ 183.551	€ 7.440
	40	27	€ 88.340	€ 3.717	€ 90.532	€ 3.809	€ 111.220	€ 4.680
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 10.842	€ 276.548	€ 11.209	€ 367.103	€ 14.880
	40	27	€ 176.681	€ 7.434	€ 181.064	€ 7.619	€ 222.441	€ 9.360

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	€ 138.274	€ 4.896	€ 183.551	€ 6.499
	40	27	€ 88.340	€ 3.237	€ 90.532	€ 3.317	€ 111.220	€ 4.075
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 9.470	€ 276.548	€ 9.791	€ 367.103	€ 12.997
	40	27	€ 176.681	€ 6.473	€ 181.064	€ 6.634	€ 222.441	€ 8.150

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	€ 146.523	€ 5.939	€ 182.007	€ 7.377
	40	27	€ 88.340	€ 3.717	€ 94.460	€ 3.975	€ 110.546	€ 4.652
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 10.842	€ 293.046	€ 11.878	€ 364.014	€ 14.755
	40	27	€ 176.681	€ 7.434	€ 188.919	€ 7.949	€ 221.093	€ 9.303

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	€ 146.523	€ 5.188	€ 182.007	€ 6.444
	40	27	€ 88.340	€ 3.237	€ 94.460	€ 3.461	€ 110.546	€ 4.050
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 9.470	€ 293.046	€ 10.375	€ 364.014	€ 12.888
	40	27	€ 176.681	€ 6.473	€ 188.919	€ 6.922	€ 221.093	€ 8.100

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	€ 137.106	€ 5.557	€ 181.138	€ 7.342
	40	27	€ 88.340	€ 3.717	€ 89.969	€ 3.786	€ 110.166	€ 4.636
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 10.842	€ 274.211	€ 11.115	€ 362.277	€ 14.684
	40	27	€ 176.681	€ 7.434	€ 179.938	€ 7.572	€ 220.333	€ 9.271

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	€ 137.106	€ 4.854	€ 181.138	€ 6.413
	40	27	€ 88.340	€ 3.237	€ 89.969	€ 3.296	€ 110.166	€ 4.036
€ 5.000	30	37	€ 267.488	€ 9.470	€ 274.211	€ 9.708	€ 362.277	€ 12.826
	40	27	€ 176.681	€ 6.473	€ 179.938	€ 6.593	€ 220.333	€ 8.073

⁽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.



AVVERTENZA: Gli importi sopra 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.



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. In caso di nuova assunzione dal 1° luglio 2026, per il lavoratore di prima assunzione ovvero non di prima assunzione che ha già in essere un'adesione a una forma pensionistica complementare con conferimento totale o parziale del TFR, l'adesione decorre dalla data di assunzione.

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 assunti fino al 30 giugno 2026 che conferiscano tacitamente il loro TFR e ai lavoratori assunti dal 1° luglio 2026 in caso di adesione automatica: il Fondo procede automaticamente all'iscrizione dalla data di assunzione per i lavoratori assunti dal 1° luglio 2026 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, comprensivo dell'integrazione recante l'illustrazione delle nuove prestazioni alternative alla rendita vitalizia, 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**.*