Fondo Pensioni
del
Gruppo Banco Popolare

Albo COVIP 1365

REGOLAMENTO PER LA SCELTA E PER LA MODIFICA DEI COMPARTI DI INVESTIMENTO ("switch") E DEI FLUSSI CONTRIBUTIVI

AMBITO BP, BPL, BPN, CB +LUPILI

Approvato dal Consiglio di Amministrazione del 20 dicembre 2021 con efficacia dal 01 gennaio 2022

Aggiornato dal Consiglio di Amministrazione del 16 settembre 2022 con efficacia immediata

Approvato dal Consiglio di Amministrazione del 14 marzo 2025 con efficacia dal 1° aprile 2025

Approvato dal Consiglio di Amministrazione del 17 ottobre 2025 con efficacia dal 21 ottobre 2025

Approvato dal Consiglio di Amministrazione del 17 luglio 2026 con efficacia immediata

Approvato dal Consiglio di Amministrazione del 18 settembre 2026 con efficacia immediata

Sommario

1 Oggetto del Regolamento 3
2 Comparti di Investimento 3
3 Scelte iniziali all'atto dell'adesione, allocazione della posizione trasferita da altro Fondo Pensione e del TFR pregresso trasferito dal datore di lavoro 4
4 Modifica della scelta di investimento: riallocazione del montante e dei flussi contributivi 4
a) Montante 4
b) Contributi 5
c) TFR maturando 5
5 Modifica della percentuale di contribuzione e del TFR destinato al Fondo 5
6 Modalità e modulistica 5

1 Oggetto del Regolamento

Il Regolamento stabilisce le modalità per l'esercizio della facoltà di scelta e modifica di investimento e della percentuale di contribuzione, in applicazione delle disposizioni statutarie, di cui all'art. 6 (scelte di investimento) e art. 8 (contribuzione).

In particolare, è data facoltà all'iscritto (fermo restando le possibilità accordate dalla Legge e dallo Statuto in tema di destinazione di contributi e TFR) di scegliere:

a) all'atto dell'iscrizione:
   - la percentuale della retribuzione soggetta da destinare al Fondo come contributo alla propria posizione presso il Fondo ed il/i Comparto/i di investimento (cfr. oltre) per i contributi (aziendali e personali);
   - il Profilo di investimento del TFR maturando;

b) successivamente di modificare:
   - la destinazione del montante maturato, dei contributi (personali e aziendali) e del TFR maturando a uno o più Comparti di investimento;
   - la percentuale di retribuzione soggetta da destinare come contributo alla propria posizione presso il Fondo;

c) e successivamente di allocare:
   - il montante trasferito da altro Fondo;
   - il TFR pregresso versato dal datore di lavoro.

Il presente Regolamento è valido per gli Ambiti BP, BPL, BPN, CB + LuPiLi.

2 Comparti di Investimento

Il Fondo effettua investimenti secondo Comparti di investimento che si differenziano tra di loro a seconda della tipologia di strumenti finanziari previsti.

L'offerta di investimento presente nei 4 Ambiti è articolata in 3 Comparti di Investimento riferibili alle macro aree Garantito, Obbligazionario e Azionario:

Ambito BP	**Ambito BPL**	**Ambito BPN**	**Ambito CB + LuPiLi**	**Composizione Target**
BP – Comparto Azionario con Immobili	BPL - Comparto Azionario con Immobili	BPN - Comparto Azionario con Immobili	Comparto Azionario	Gestione finanziaria: Obbligazioni 10% Azioni 90% Gestione Immobiliare: Fondo Immobiliare
BP - Comparto Obbligazionario con Immobili	BPL - Comparto Obbligazionario con Immobili	BPN - Comparto Obbligazionario con Immobili	Comparto Obbligazionario	Gestione finanziaria: Obbligazioni 100% Gestione Immobiliare: Fondo Immobiliare
Comparto Garantito Puro				Gestione finanziaria: Obbligazioni 95% Azioni 5%

3 Scelte iniziali all'atto dell'adesione, allocazione della posizione trasferita da altro Fondo Pensione e del TFR pregresso trasferito dal datore di lavoro

All'atto dell'adesione l'iscritto sceglie - utilizzando l'apposita sezione del MODULO DI ISCRIZIONE disponile sul sito web del Fondo - la soluzione d'investimento della contribuzione e del TFR più adatta alle sue esigenze, che potrà modificare secondo le regole descritte nel successivo punto b).

L'allocazione iniziale può essere effettuata destinando:

a) la **contribuzione aziendale e personale** futura ad un unico Comparto oppure frazionata su più Comparti, in quote percentuali intere (senza decimali);

b) il **TFR maturando** al medesimo/i Comparto/i dei contributi oppure al Comparto Garantito Puro;

L'iscritto potrà inoltre scegliere dove allocare il **montante** trasferito da altri Fondi o il TFR pregresso versato dal datore di lavoro ad un unico Comparto oppure frazionato su più Comparti, in quote percentuali intere (senza decimali).

4 Modifica della scelta di investimento: riallocazione del montante e dei flussi contributivi

E' data facoltà all'iscritto di modificare - per una volta (sia che valga per solo montante o solo contributi o entrambi) nel corso dell'anno solare (oltre alle eventuali facoltà accordate in via straordinaria dal Consiglio di Amministrazione) - la scelta di investimento ("riallocazione") in maniera distinta per il montante e per i contributi, accedendo alla propria Area Riservata disponibile sul sito web del Fondo.

In particolare:

a) Montante

L'iscritto ha facoltà di destinare l'intero montante accumulato ad un unico Comparto oppure frazionarlo su più Comparti, in quote percentuali intere (senza decimali).

La sola facoltà di riallocazione dei montanti provenienti dai comparti d'Ambito che investono in Fondi Immobiliari (Azionario e Obbligazionario con Immobili, di seguito "comparti cedenti", degli Ambiti BP, BPL e BPN) **a favore del Comparto Garantito Puro, è condizionata da un limite che controlla l'incidenza della quota Immobiliare sui patrimoni dei singoli comparti cedenti.**

Tale presupposto vincolante è volto ad assicurare che l'incidenza della componente Immobiliare non superi i limiti di legge (D.M. 166/2014 e successive modificazioni o integrazioni) a causa delle riallocazioni volontarie delle posizioni individuali disposte tempo per tempo dagli iscritti ed è stabilita in via prudenziale nella misura del 15%.

Per tale ragione, salvo i casi garantiti dalla legge (es. attivazione della R.I.T.A.) o definiti dal Consiglio di Amministrazione se l'incidenza della componente non quotata su mercati regolamentati del Comparto cedente fosse superiore al 15% ed il Comparto di destinazione fosse il Comparto Garantito Puro, la richiesta sarà respinta.

Il respingimento sarà opportunamente comunicato all'aderente, che potrà disporre riallocazioni alternative (nei tempi e nei modi di cui al presente Regolamento) o procedere a riproporre la richiesta una volta che le condizioni del Comparto cedente lo dovessero consentire (incidenza della componente immobiliare scesa al di sotto del 15%).

Ogni mese il Fondo Pensioni, all'atto della determinazione del NAV dei singoli comparti con immobili, provvederà a determinare il peso percentuale dei titoli non quotati sul totale del Comparto, dando evidenza tempestiva agli aderenti sul sito del Fondo sul sorgere di nuovi vincoli agli switch predetti o sulla decadenza di quelli in essere.

Le richieste di switch inserite in Area Riservata entro il giorno 20 di ogni mese (in tal senso farà fede la data di inserimento della richiesta da parte dell'aderente in Area Riservata) saranno elaborate con il valore quota del mese stesso solo qualora la verifica del peso percentuale della componente immobiliare nei comparti cedenti, al valore quota del mese precedente, sia rispettato (inferiore quindi al 15%).

Esempio:

Inserimento di richiesta di switch inserita tra il 21/02/aaaa e il 20/03/aaaa dal Comparto Obbligazionario con Immobili al Comparto Garantito Puro da lavorare con il valore quota del 31/03/aaaa

- Il Fondo verifica inizialmente il peso percentuale della componente immobiliare presente all'interno del Comparto Obbligazionario con Immobili dell'Ambito BP sul NAV del 28/02/aaaa (valore NAV del mese precedente).
- Se il peso percentuale risultasse inferiore al 15% la richiesta verrà accolta ed elaborata con il valore quota 31/03/aaaa. Se il peso percentuale risulterà superiore al 15%, la richiesta verrà respinta e l'aderente verrà informato per eventuali sue differenti determinazioni.

b) Contributi

L'iscritto ha facoltà di modificare l'allocazione dei contributi **aziendali e personali** mensili selezionando alternativamente un unico Comparto oppure più Comparti, in quote percentuali intere (senza decimali).

L'iscritto che modifichi l'allocazione dei contributi aziendali e personali dovrà, qualora venga versato anche TFR al Fondo, esprimere nuovamente (anche in caso di conferma) la destinazione del TFR maturando.

c) TFR maturando

L'iscritto ha facoltà di destinare il TFR maturando:

a) al/i medesimo/i Comparto/i dei contributi, oppure

b) al Comparto Garantito Puro.

5 Modifica della percentuale di contribuzione e del TFR maturando destinato al Fondo

È data facoltà all'iscritto, utilizzando il MODULO DI VARIAZIONE DELLE MISURE DI CONTRIBUZIONE, disponibile sul sito web del Fondo, di comunicare al datore di lavoro, la modifica della percentuale di retribuzione destinata alla contribuzione personale, con un minimo dello 0,5% e la modifica della percentuale di TFR maturando destinata al Fondo secondo le possibilità accordate dalla Legge, dallo Statuto e dagli Accordi tempo per tempo vigenti in tema di destinazione di TFR.

6 Modalità e modulistica

La richiesta di riallocazione del montante e/o dei contributi deve essere inserita in Area Riservata del sito web del Fondo www.fondopensionibancopopolare.it.

Se la richiesta è inserita entro il giorno 20 di ciascun mese (in tal senso farà fede la data di ricezione da parte dell'Ufficio preposto) sarà elaborata di prassi al valore quota della fine dello stesso mese e comunque non oltre la quota del mese successivo, salvo la previsione di cui al Paragrafo 4 a).

I moduli cartacei per l'Adesione al Fondo e per Modifica della percentuale di contribuzione e del TFR maturando destinato al Fondo sopra citati, nella versione sempre aggiornata, sono disponibili sul sito web www.fondopensionibancopopolare.it (percorso: Norme e Moduli – Modulistica).

Il modulo di adesione, compilato in ogni sua parte, deve essere trasmesso in originale al Fondo mentre il modulo per la modifica della percentuale di contribuzione e del TFR maturando destinato al Fondo deve essere trasmesso in originale al datore di lavoro.