



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 28/03/2024)

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 28/03/2024)

##### Premessa

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

<b>Ambito BP</b>	<b>Ambito BPL</b>	<b>Ambito BPN</b>	<b>Ambito CB + LuPiLi</b>	<b>Ambito FIPAD*</b>
------------------	-------------------	-------------------	---------------------------	----------------------

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 2023 (*)	Note	Sostenibilità
<b>Comparto Garantito Puro</b>	Garantito	Obbligazioni 95% - Azioni 5%	- comparto destinatario in caso di TFR conferito tacitamente - comparto destinatario in caso di RITA in mancanza di scelta esplicita del Comparto di allocazione - comparto destinatario in caso di mancata indicazione del comparto su cui allocare i versamenti in fase di adesione	<b>No</b>
<b>BP – Comparto Azionario con Immobili</b>	Azionario	Obbligazioni 13,5% - Azioni 76,4% - Fondo Immobiliare 10,1%		<b>No</b>
<b>BP - Comparto Obbligazionario con Immobili</b>	Obbligazionario Misto	Obbligazioni 86,5% - Fondo Immobiliare 13,5%		<b>No</b>
<b>BPL – Comparto Azionario con Immobili</b>	Azionario	Obbligazioni 14,7% - Azioni 83,1% - Fondo Immobiliare 2,2%		<b>No</b>
<b>BPL - Comparto Obbligazionario con Immobili</b>	Obbligazionario Misto	Obbligazioni 96,8% - Fondo Immobiliare 3,2%		<b>No</b>
<b>BPN – Comparto Azionario con Immobili</b>	Azionario	Obbligazioni 12,1% - Azioni 68,8% - Fondo Immobiliare 19,1%		<b>No</b>
<b>BPN - Comparto Obbligazionario con Immobili</b>	Obbligazionario Misto	Obbligazioni 79,4% - Fondo Immobiliare 20,6%		<b>No</b>
<b>CB+ LUPILI – Comparto Azionario</b>	Azionario	Obbligazioni 15% - Azioni 85%		<b>No</b>
<b>CB + LUPILI - Comparto Obbligazionario</b>	Obbligazionario Puro	Obbligazioni 100%		<b>No</b>

(\*): 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 della pesatura per la **Composizione target al 31 dicembre 2023**) 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](http://www.fondopensionibancopopolare.it)).

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](http://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 e 2023 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

<b>COMPARTO GARANTITO PURO *</b> (trasversale agli Ambiti BP, BPL, BPN, CB+LUPILI)	<b>ORIZZONTE TEMPORALE</b>  <b>BREVE</b> (fino a 5 anni dal pensionamento)	<b>OBIETTIVO:</b> 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 31.12.2023 (in euro): **Euro 458.992.675,26**

Rendimento netto del 2023: **5,43%**

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:

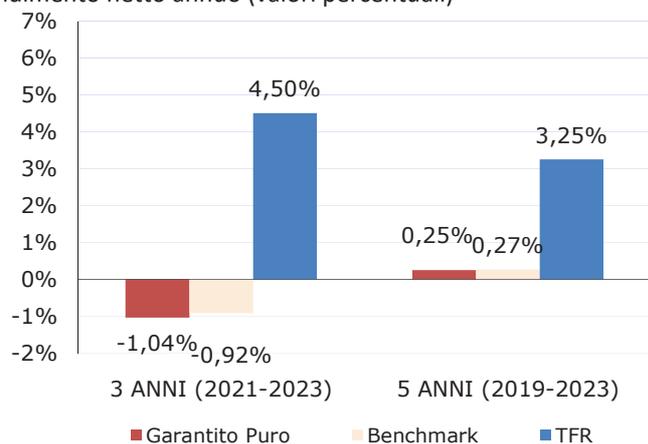
- a) alla scadenza della convenzione, la cui durata è prevista di 8 anni;
- b) nel durante della convenzione, a seguito di determinati eventi:
  - esercizio del diritto alla prestazione pensionistica;
  - riscatto totale per decesso di cui all’articolo 14, comma 3, del Decreto;
  - riscatto totale per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

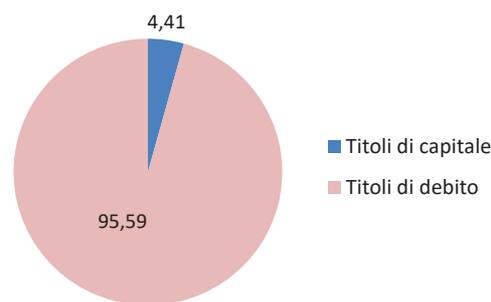
Il Comparto Garantito Puro è il comparto **destinatario**:

- 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 (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023 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

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

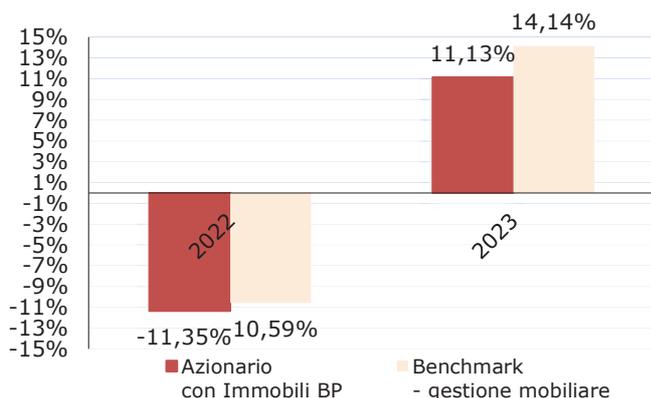
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): **Euro 123.532.318,38**

Rendimento netto del 2023: **11,13%**

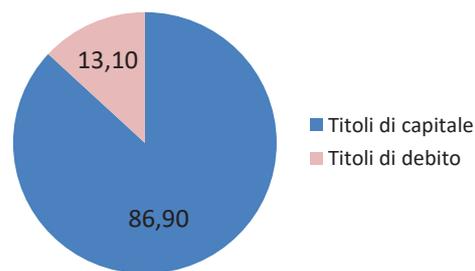
Sostenibilità: **NO, non ne tiene conto**

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

Rendimento netto annuo (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023 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 3,96%.

La quota percentuale dei "Titoli di capitale" comprende la quota percentuale (10,13%) relativa agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio non quotati (Fondo Immobiliare).

#### BP - Comparto Obbligazionario con Immobili

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

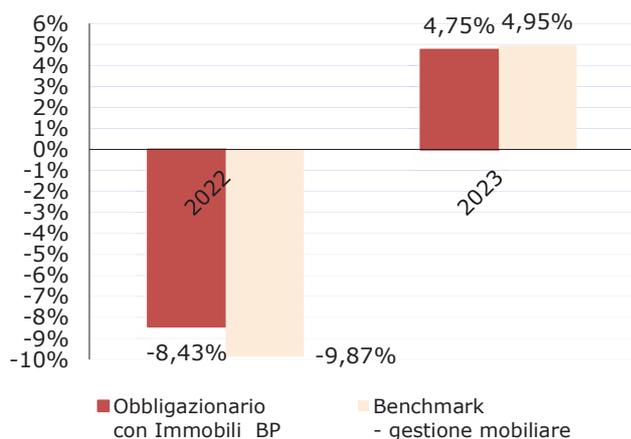
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): **Euro 239.649.604,91**

Rendimento netto del 2023: **4,75%**

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

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

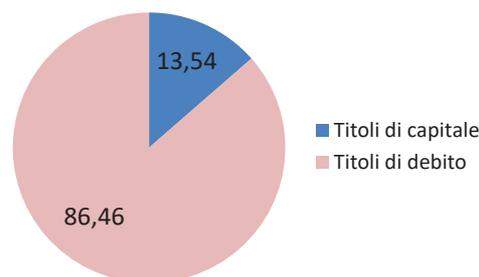
Rendimento netto annuo (valori percentuali)



*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 3,96%.*

Composizione del portafoglio al 31.12.2023 in percentuale



*La quota percentuale dei "Titoli di capitale" si riferisce alla quota percentuale (13,54%) relativa agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio non quotati (Fondo Immobiliare).*

## Ambito BPL

### BPL – Comparto Azionario con Immobili

<b>BPL - COMPARTO AZIONARIO con Immobili</b>	<b>ORIZZONTE TEMPORALE</b>  <b>LUNGO</b> (oltre 15 anni dal pensionamento)	<b>OBIETTIVO:</b> 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 31.12.2023 (in euro): **Euro 108.679.542,62**

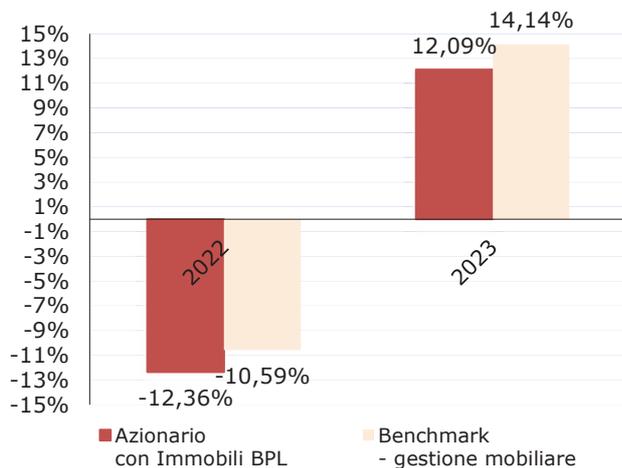
Rendimento netto del 2023: **12,09%**

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

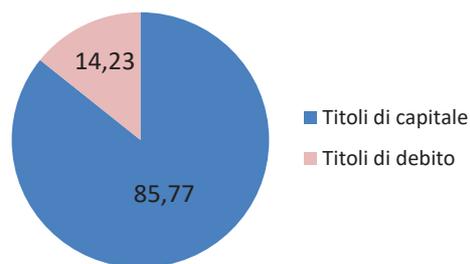
Caratteristiche della garanzia: **assenza di garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto.**

Rendimento netto annuo (valori percentuali)

Composizione del portafoglio al 31.12.2023 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 4,65%.



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" comprende la quota percentuale (2,21%) relativa agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio non quotati (Fondo Immobiliare).

### BPL – Comparto Obbligazionario con Immobili

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

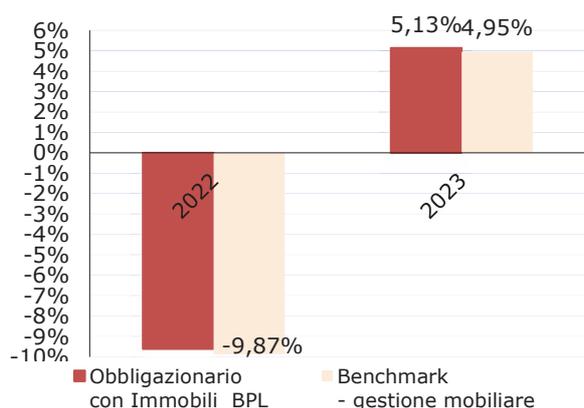
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): **Euro 92.153.304,98**

Rendimento netto del 2023: **5,13%**

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

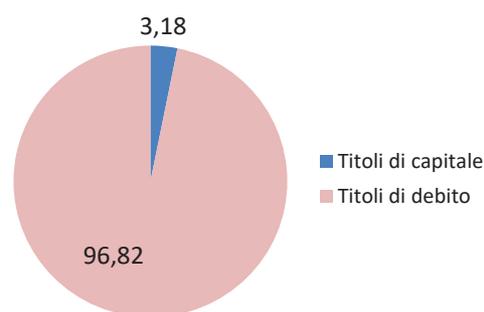
Caratteristiche della garanzia: **assenza di garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto.**

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 4,65%.

Composizione del portafoglio al 31.12.2023 in percentuale



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" si riferisce alla quota percentuale (3,18%) relativa agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio non quotati (Fondo Immobiliare).

## Ambito BPN

## BPN – Comparto Azionario con Immobili

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

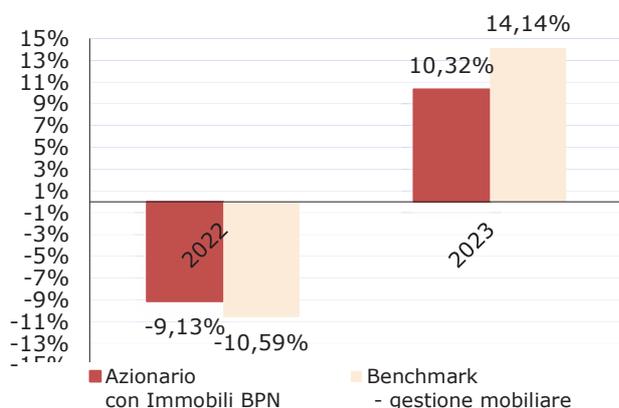
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): **Euro 31.134.711,13**

Rendimento netto del 2023: **10,32%**

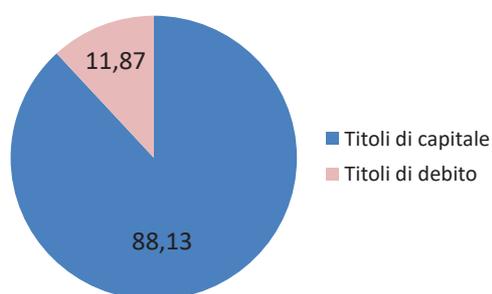
Sostenibilità: **NO, non ne tiene conto**

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

Rendimento netto annuo (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023 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 4,33%.*

*La quota percentuale dei "Titoli di capitale" comprende la quota percentuale (19,10%) relativa agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio non quotati (Fondo Immobiliare).*

## BPN – Comparto Obbligazionario con Immobili

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

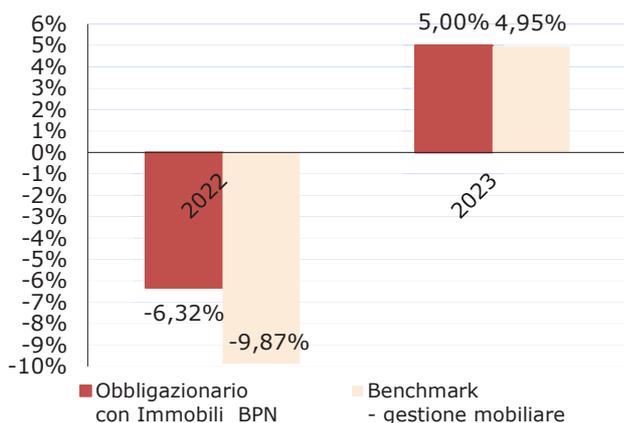
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): **Euro 246.572.368,69**

Rendimento netto del 2023: **5,00%**

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

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

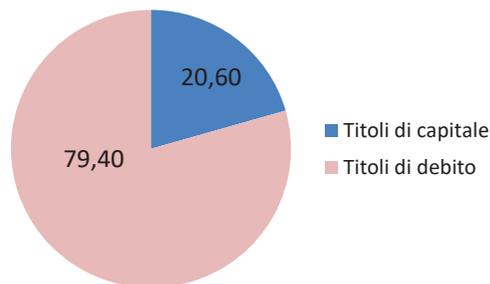
### Rendimento netto annuo (valori percentuali)



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 4,33%.

### Composizione del portafoglio al 31.12.2023 in percentuale



La quota percentuale dei "Titoli di capitale" si riferisce alla quota percentuale (20,60%) relativa agli Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio non quotati (Fondo Immobiliare).

## Ambito CB + LuPiLi

### CB + LUPILI – Comparto Azionario

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

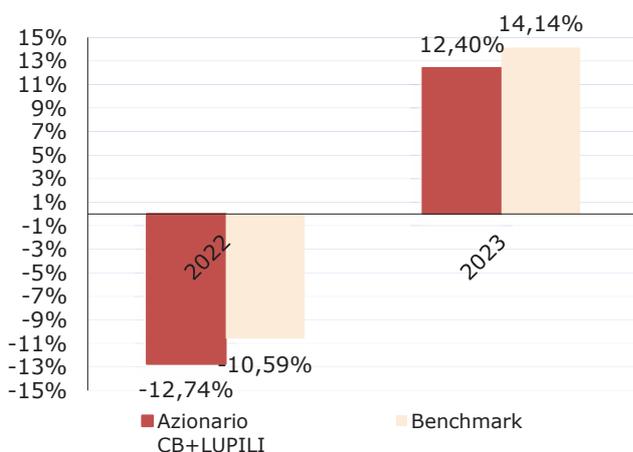
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): **Euro 96.887.355,12**

Rendimento netto del 2023: **12,40%**

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

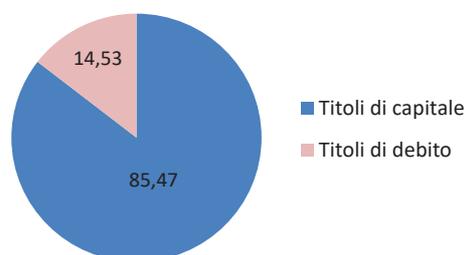
Caratteristiche della garanzia: **assenza di garanzia di restituzione del capitale versato nel comparto.**

### 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 31.12.2023 in percentuale



## CB + LUPILI – Comparto Obbligazionario

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

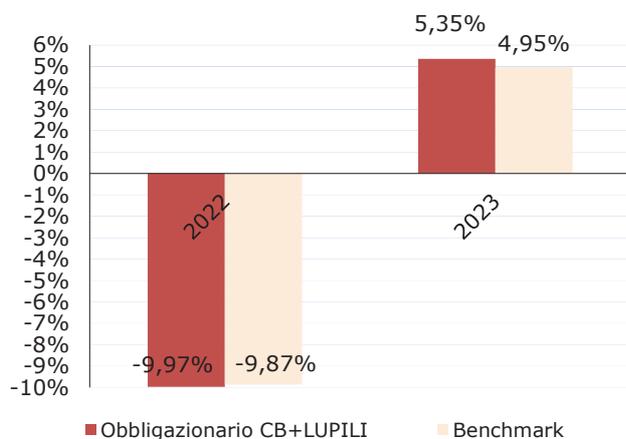
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro): **Euro 111.911.551,83**

Rendimento netto del 2023: **5,35%**

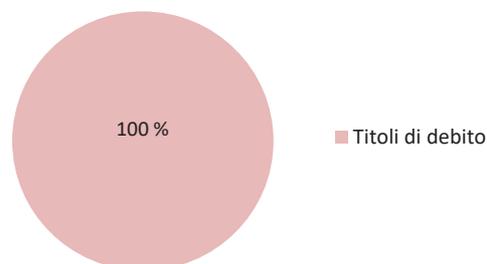
Sostenibilità: **NO, non ne tiene conto**

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

Rendimento netto annuo (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2023 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 <sup>(2)</sup>



### 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.

<sup>(2)</sup> 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	€ 133.683	€ 5.401	€ 142.250	€ 5.747	€ 177.598	€ 7.175
	40	27	€ 88.311	€ 3.702	€ 92.435	€ 3.875	€ 108.611	€ 4.553
€ 5.000	30	37	€ 267.366	€ 10.802	€ 284.499	€ 11.494	€ 355.197	€ 14.350
	40	27	€ 176.621	€ 7.405	€ 184.870	€ 7.750	€ 217.223	€ 9.107

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	€ 133.683	€ 4.726	€ 142.250	€ 5.028	€ 177.598	€ 6.278
	40	27	€ 88.311	€ 3.230	€ 92.435	€ 3.381	€ 108.611	€ 3.972
€ 5.000	30	37	€ 267.366	€ 9.451	€ 284.499	€ 10.057	€ 355.197	€ 12.556
	40	27	€ 176.621	€ 6.460	€ 184.870	€ 6.761	€ 217.223	€ 7.945

### 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	€ 133.683	€ 5.401	€ 137.835	€ 5.569	€ 176.920	€ 7.148
	40	27	€ 88.311	€ 3.702	€ 90.321	€ 3.787	€ 108.312	€ 4.541
€ 5.000	30	37	€ 267.366	€ 10.802	€ 275.671	€ 11.137	€ 353.840	€ 14.295
	40	27	€ 176.621	€ 7.405	€ 180.642	€ 7.573	€ 216.625	€ 9.082

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	€ 133.683	€ 4.726	€ 137.835	€ 4.872	€ 176.920	€ 6.254
	40	27	€ 88.311	€ 3.230	€ 90.321	€ 3.303	€ 108.312	€ 3.961
€ 5.000	30	37	€ 267.366	€ 9.451	€ 275.671	€ 9.745	€ 353.840	€ 12.508
	40	27	€ 176.621	€ 6.460	€ 180.642	€ 6.607	€ 216.625	€ 7.923

### 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	€ 133.683	€ 5.401	€ 145.359	€ 5.873	€ 178.366	€ 7.206
	40	27	€ 88.311	€ 3.702	€ 93.910	€ 3.937	€ 108.949	€ 4.568
€ 5.000	30	37	€ 267.366	€ 10.802	€ 290.719	€ 11.745	€ 356.731	€ 14.412
	40	27	€ 176.621	€ 7.405	€ 187.821	€ 7.874	€ 217.899	€ 9.135

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	€ 133.683	€ 4.726	€ 145.359	€ 5.138	€ 178.366	€ 6.305
	40	27	€ 88.311	€ 3.230	€ 93.910	€ 3.435	€ 108.949	€ 3.985
€ 5.000	30	37	€ 267.366	€ 9.451	€ 290.719	€ 10.277	€ 356.731	€ 12.610
	40	27	€ 176.621	€ 6.460	€ 187.821	€ 6.869	€ 217.899	€ 7.969

### 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	€ 133.683	€ 5.401	€ 136.515	€ 5.515	€ 176.733	€ 7.140
	40	27	€ 88.311	€ 3.702	€ 89.684	€ 3.760	€ 108.230	€ 4.537
€ 5.000	30	37	€ 267.366	€ 10.802	€ 273.030	€ 11.031	€ 353.466	€ 14.280
	40	27	€ 176.621	€ 7.405	€ 179.368	€ 7.520	€ 216.459	€ 9.075

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	€ 133.683	€ 4.726	€ 136.515	€ 4.826	€ 176.733	€ 6.247
	40	27	€ 88.311	€ 3.230	€ 89.684	€ 3.280	€ 108.230	€ 3.958
€ 5.000	30	37	€ 267.366	€ 9.451	€ 273.030	€ 9.651	€ 353.466	€ 12.495
	40	27	€ 176.621	€ 6.460	€ 179.368	€ 6.560	€ 216.459	€ 7.917



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [www.fondopensionibancopopolare.it](http://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](http://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](http://www.fondopensionibancopopolare.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*