

**FONDO PENSIONI DEL GRUPPO BANCO POPOLARE**  
**Fondo pensione complementare preesistente a capitalizzazione**  
 Iscritto all'Albo tenuto dalla Covip con il n. 1365

**SCHEDA DEI COSTI**  
*in vigore dal 1 aprile 2019*

*La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'aderente al Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.*

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.

**Costi nella fase di accumulo**

Le spese che gravano annualmente sugli iscritti durante la fase di accumulo si riferiscono principalmente alle spese a copertura delle prestazioni accessorie, alle spese per la gestione amministrativa quali il compenso del Collegio sindacale, eventuali consulenze specialistiche, la quota associativa di Assoprevidenza ed il contributo di Vigilanza Covip, le commissioni di gestione finanziaria e di Banca Depositaria.

<i>Tipologia di costo</i>	<i>Importo e caratteristiche</i>
<b>Spese di adesione</b>	non previste
<b>Spese da sostenere durante la fase di accumulo:</b>	
<b>Direttamente a carico dell'aderente</b>	<p>Spese per la copertura delle prestazioni accessorie, prevista per gli aderenti con modalità esplicita attivi dipendenti del Gruppo Banco BPM: per l'anno 2019 saranno pari ad € 67,09 medi annui al lordo delle possibili compensazioni con eccedenze degli anni precedenti (franchigia). E' attiva inoltre una copertura aggiuntiva in caso di decesso per malattia o suicidio; il costo per l'anno 2019 per gli aderenti con modalità esplicita attivi dipendenti del Gruppo Banco BPM è pari ad € 39,43 medi annui al lordo delle possibili compensazioni con eccedenze degli anni precedenti.</p> <p>Tali costi vengono decurtati, anche in più soluzioni, dai versamenti dell'anno e qualora non vi sia capienza nel mese il prelievo si protrae nei successivi mesi sino a copertura dell'importo.</p> <p>Per coloro che non effettuano versamenti nell'anno i costi vengono addebitati prelevandoli dalla posizione accumulata.</p>
<b>Indirettamente a carico dell'aderente</b>	
- <u>Linea Obbligazionaria Pura</u>	<p><b>Commissioni di gestione delle risorse mobiliari</b>  <b>Gestore Candriam Luxembourg</b>                      - 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  <b>Gestore Eurizon Capital SGR Spa</b>                      - commissione fissa dello 0,07% del patrimonio su base annua</p> <p><b>Commissioni di banca depositaria:</b>                      - 0,02% del patrimonio su base annua</p>

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
<p>... segue Spese da sostenere durante la fase di</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <u>Linea Bilanciata Light</u></li> <li>- <u>Linea Bilanciata Dinamica</u></li> <li>- <u>Linea Azionaria</u></li> <li>- <u>Linea Garantita</u></li> <li>- <u>Comparti Stabilità</u></li> </ul>	<p>accumulo indirettamente a carico dell'aderente:</p> <p><b>Commissioni di gestione delle risorse mobiliari</b>  <b>Gestore Azimut Capital Management SGR SpA</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- commissione fissa dello 0,08% del patrimonio su base annua</li> <li>- commissione di incentivo pari al 10% della differenza positiva tra rendimento ottenuto e benchmark di riferimento.</li> </ul> <p><b>Commissioni di banca depositaria:</b>  - 0,02% del patrimonio su base annua</p> <p><b>Commissioni di gestione delle risorse mobiliari</b>  <b>Gestore Eurizon Capital SGR SpA</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,10% del patrimonio su base annua</li> </ul> <p><b>Commissioni di banca depositaria:</b>  - 0,02% del patrimonio su base annua</p> <p><b>Commissioni di gestione delle risorse mobiliari</b>  <b>Gestore Candriam Luxembourg</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,13% del patrimonio su base annua sino a Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione</li> <li>- 0,09% per la parte eccedente Euro 100 milioni del totale del patrimonio in gestione</li> </ul> <p><b>Commissioni di gestione delle risorse mobiliari</b>  <b>Gestore Anima SGR SpA</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- commissione fissa dello 0,125% del patrimonio su base annua</li> </ul> <p><b>Commissioni di banca depositaria:</b>  - 0,02% del patrimonio su base annua</p> <p><b>Gestore UnipolSai Assicurazioni Spa</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 0,32% del patrimonio su base annua</li> </ul> <p><b>Commissioni di banca depositaria:</b>  - 0,02% del patrimonio su base annua</p> <p>Nessuna spesa aggiuntiva rispetto a quelle implicite, contenute negli strumenti finanziari utilizzati</p> <p><b>Commissioni di banca depositaria:</b>  - 0,02% del patrimonio su base annua</p>
<b>Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)</b>	
Anticipazione	non previste
Trasferimento	non previste
Riscatto	non previste
Riallocazione della posizione individuale	non previste
Riallocazione del flusso contributivo	non previste
Attivazione della rendita integrativa temporanea anticipata	non previste
Erogazione della rendita integrativa temporanea anticipata	non previste

### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare è riportato l'ISC di ogni comparto (Indicatore sintetico dei costi), 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%.

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 per le coperture dell'anno 2019 e il numero di aderenti assicurati all'01/01/2019.

Il costo delle spese amministrative è stato calcolato considerando la media delle spese sostenute nel 2018 e il numero di aderenti al 31/12/2018.

### L'Indicatore sintetico dei costi (ISC) del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare

CON POLIZZA	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea/Comparto				
Obbligazionaria Pura	3,25	1,67	0,94	0,33
Bilanciata Light	3,24	1,66	0,93	0,33
Bilanciata Dinamica	3,26	1,68	0,95	0,35
Azionaria	3,29	1,71	0,98	0,37
Garantita	3,49	1,91	1,18	0,58
Stabilità	3,16	1,58	0,85	0,24

ATTENZIONE: 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.

SENZA POLIZZA	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea/Comparto				
Obbligazionaria Pura	0,28	0,20	0,15	0,12
Bilanciata Light	0,28	0,19	0,15	0,12
Bilanciata Dinamica	0,30	0,21	0,17	0,14
Azionaria	0,33	0,24	0,20	0,17
Garantita	0,53	0,44	0,40	0,37
Stabilità	0,20	0,11	0,07	0,03

ATTENZIONE: 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.

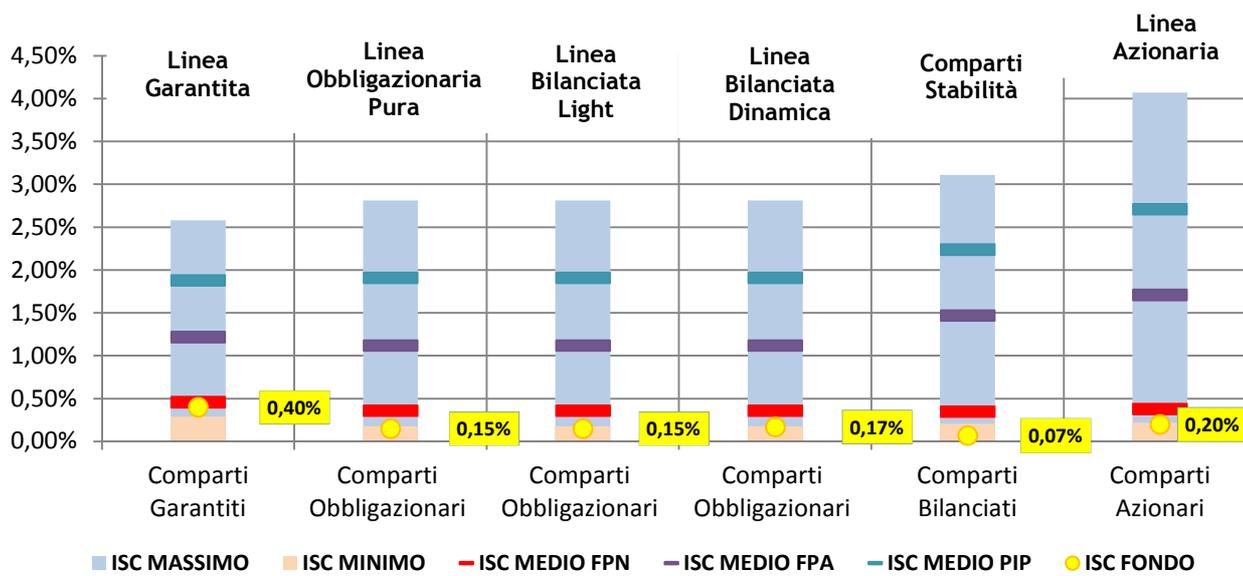
*E' importante* prestare attenzione all'indicatore sintetico dei costi che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione al piano pensionistico di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Per consentirti di comprendere l'onerosità delle Linee, nel grafico seguente l'ISC di ciascuna Linea del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità delle Linee 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 considera i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

**Onerosità del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza di 10 anni)**



Gli ISC dei fondi pensione negoziali, dei fondi pensione aperti e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi sono pubblicati sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)).

**Allegato alle “Informazioni chiave per l'aderente” del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare**

*Il presente Allegato è parte integrante delle ‘Informazioni chiave per l'aderente’ del Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare e indica le fonti istitutive del fondo, i destinatari, i livelli e le modalità di contribuzione.*

**Fonti Istitutive (\*):**

Il Fondo Pensioni del Gruppo Banco Popolare è istituito sulla base delle seguenti Fonti Istitutive.

Il 28 settembre 2016 le Fonti Istitutive (Banca e Organizzazioni Sindacali), 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 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, Fondo di previdenza complementare per i Dirigenti del Gruppo Banca Popolare di Novara), a decorrere dal 1 aprile 2017. Correlativamente sono state istituite apposite sezioni che replicano le strutture dei comparti dei succitati Fondi confluiti.

Durante il periodo transitorio di assetto patrimoniale (primo mandato degli Organi di Governo del Fondo) le nuove iscrizioni dovranno confluire nella sezione corrispondente al Fondo originario di riferimento, individuato secondo i criteri stabiliti dalle Fonti Istitutive con appositi accordi tra le Parti.

*(\*) 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:**

Sono iscritti al Fondo in qualità di Associati:

- i dipendenti delle società dell'ex Gruppo Banco Popolare, esplicitamente iscritti 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 Aziende del Gruppo Banco BPM, che abbiano esercitato anche in modo tacito le facoltà espresse all'Art. 8 comma 8 o all'Art.12 comma 2 lettera e) del presente Statuto e quelli che abbiano esercitato la medesima facoltà nei fondi originari senza soluzione di continuità nel piano pensionistico;
- i familiari degli Associati fiscalmente a carico all'atto dell'iscrizione. Le modalità attraverso le quali l'Associato 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;
- 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 iscritti alle sezioni a contribuzione definita dei fondi pensione originari non ricompresi nelle casistiche di cui ai punti precedenti.

Hanno facoltà di iscriversi al Fondo:

- i dipendenti in servizio dell'ex Banco Popolare scarl;
- i dipendenti assunti a far tempo dal 1° gennaio 2017 dal Banco BPM S.p.A. con esclusione di quelli assegnati alla Direzione Generale di Milano o ad unità operative presso le quali non si applica la normativa di secondo livello dell'ex Banco Popolare;
- i dipendenti assunti dal 1° gennaio 2017 da SGS BP S.c. con esclusione di quelli assegnati a Milano;
- i dipendenti delle Società dell'ex Gruppo Banco Popolare per le quali siano stati stipulati specifici

- accordi tra le Fonti Istitutive;
- i famigliari a carico degli associati di cui ai precedenti alinea.

### **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, eventualmente anche con modalità tacita.

<b>Contribuzione</b>				
	Quota TFR	Contributo <sup>1</sup>		Decorrenza e periodicità
		Lavoratore <sup>2</sup>	Datore di lavoro <sup>4</sup>	
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% <sup>3</sup>	0,5%	3,25%	

Si precisa che 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'intero flusso reddituale.

(4) La contribuzione datoriale esposta è quella applicabile alla maggior parte dei neoassunti dell'ex Gruppo Banco Popolare, e comunque si chiarisce che la contribuzione minima aziendale è quella prevista dal contratto integrativo aziendale vigente ed applicabile all'iscritto.