



PER IL PERSONALE DELLA
BANCA POPOLARE DI ANCONA
E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1639
I Sezione Speciale

Istituito in Italia



Via Don A. Battistoni, 4 60035 Jesi (AN)



+39 0731/647910-405-657-197-821



fondo.pensione.bpa@intesasanpaolo.com
fondo.pensione.bpa@pec.intesasanpaolo.com



www.fondopensionebpa.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 22/06/2021)

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 22/06/2021)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE, è importante **confrontare** i costi del fondo con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo⁽¹⁾

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	Non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
– Direttamente a carico dell'aderente	Non previste
– Indirettamente a carico dell'aderente (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ COMPARTO FINANZIARIO LINEA 1	0,08% del patrimonio su base annua
✓ COMPARTO FINANZIARIO LINEA 2	0,10% del patrimonio su base annua
✓ COMPARTO FINANZIARIO LINEA 3	0,11% del patrimonio su base annua
✓ COMPARTO FINANZIARIO LINEA 4	0,12% del patrimonio su base annua
✓ COMPARTO ASSICURATIVO LINEA 5	0,80% sul rendimento annuo. Il prelievo avviene alla fine di ciascun anno.
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
– Anticipazione	Non previste
– Trasferimento	Non previste
– Riscatto	Non previste
– Riallocazione della posizione individuale	Non previste
– Riallocazione del flusso contributivo	Non previste
– Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	Non previste

⁽¹⁾ Gli oneri che gravano annualmente sugli aderenti durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal fondo; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire un'indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono ripartite tra tutti gli aderenti.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti di FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
COMPARTO FINANZIARIO LINEA 1	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%
COMPARTO FINANZIARIO LINEA 2	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
COMPARTO FINANZIARIO LINEA 3	0,11%	0,11%	0,11%	0,11%
COMPARTO FINANZIARIO LINEA 4	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%
COMPARTO ASSICURATIVO LINEA 5	0,80%	0,80%	0,80%	0,80%

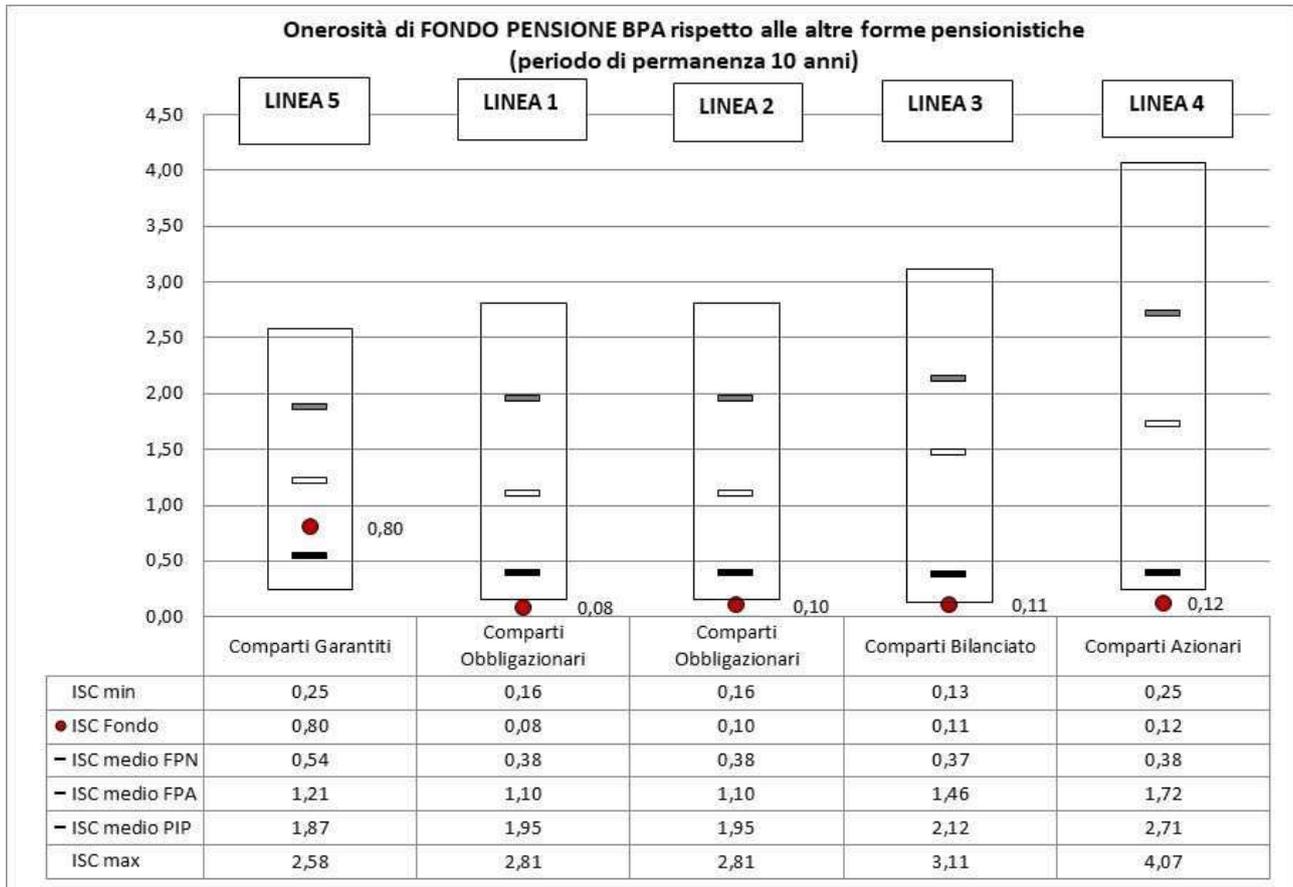


AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto di FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita.

I costi che gravano direttamente o indirettamente vengono riportati nelle tabelle che seguono, così come l'eventuale quota-parte di costi retrocessa in media agli intermediari incaricati, riferita all'insieme dei costi rappresentati nella tabella stessa.

1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

L'assicurazione prevede, direttamente a carico del contraente, i costi indicati ai seguenti punti 1a e 1b.

1a. Costi gravanti sul premio

Tipologia di costo	Onere
Caricamento in percentuale del premio della posizione individuale:	3,00%

La quota-parte dei suddetti costi retrocessa in media agli intermediari incaricati è pari allo 33,0%.

1b. Costi per l'erogazione della rendita

L'importo della rendita assicurativa derivante dal versamento del premio è già al netto delle seguenti spese per il servizio di erogazione della rendita.

Tipologia di costo	Onere	
Spese, in percentuale della rendita, per la sua erogazione in rate	annuali:	1,10%
	semestrali:	1,20%
	trimestrali:	1,40%
	bimestrali:	1,60%
	mensili:	2,20%

La quota-parte dei suddetti costi retrocessa in media agli intermediari incaricati è pari allo 0,0%.

2. Costi applicati in funzione della modalità di partecipazione agli utili

Sul contraente gravano indirettamente anche e commissioni prelevate dal rendimento realizzato dalla gestione separata Fondicoll.

Tipologia di costo	Onere
Commissione annua di gestione:	1,50%

La quota-parte dei suddetti costi retrocessa in media agli intermediari incaricati è pari allo 0,0%

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita è uguale al tasso medio di rendimento della gestione separata diminuito di una commissione annua di 0,9 punti percentuali e non può essere negativa.



*Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web di FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE (www.fondopensionebp.it).*