



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.fondopensione.bpa.it

## Nota informativa

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

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 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.fondopensione.bpa.it](http://www.fondopensione.bpa.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 22/06/2021)

#### Premessa

|  |   |
|--|---|
| <b>Quale è l'obiettivo</b>             | FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE è un <b>fondo pensione preesistente</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> .<br>FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).   |
| <b>Come funziona</b>                   | FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE 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 a FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETÀ CONTROLLATE hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al fondo pensione 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 dal <b>TFR futuro</b> .  |
| <b>Quali prestazioni puoi ottenere</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li><li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li><li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li></ul> |
| <b>Trasferimento</b>                   | Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (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.

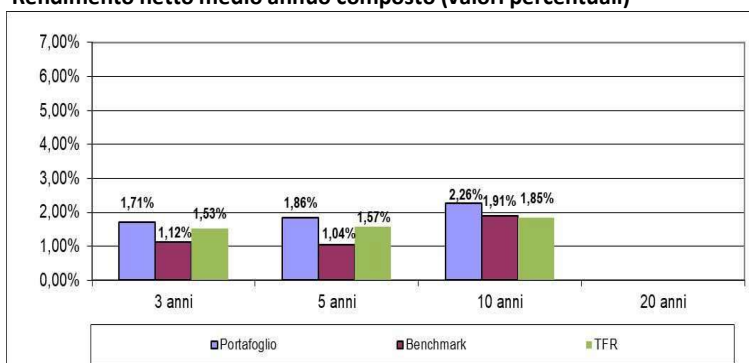
#### Le opzioni di investimento



## GESTIONE SPECIALE ALLIANZ RAS VITARIV GROUP polizza n. 8291

- Data di avvio dell'operatività della gestione: 01/02/2008
- Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro): 14.710.466,48
- Rendimento netto del 2020: 1,52%
- Sostenibilità:         
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2020

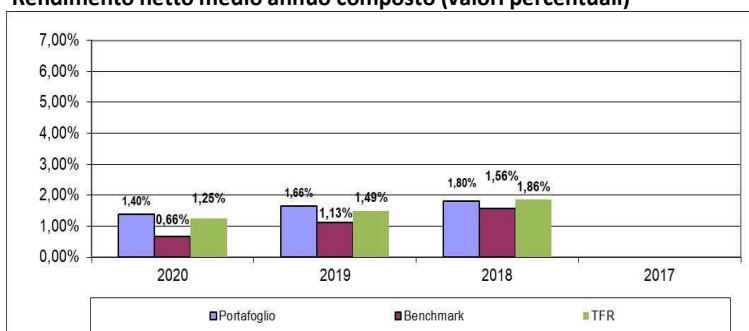


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

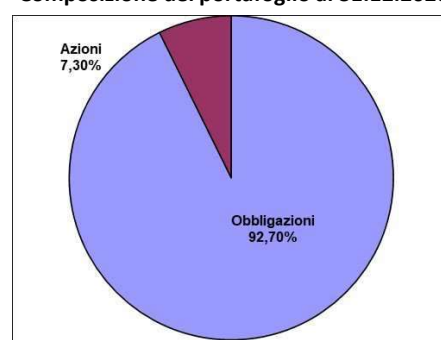
## GESTIONE SPECIALE ALLIANZ RAS VITARIV GROUP polizza n.7322

- Data di avvio dell'operatività della gestione: 01/11/2018
- Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro): 8.421.669,21
- Rendimento netto del 2020: 1,40%
- Sostenibilità:         
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.12.2020



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## GESTIONE SPECIALE FONDICOLL UNIPOLSAI

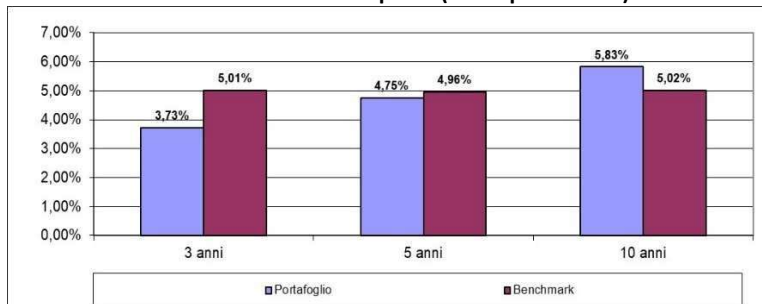
- Data di avvio dell'operatività della gestione: 01/06/2007
- Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro): 8.158.909,55
- Rendimento netto del 2020: 2,13%
- Sostenibilità:         
  - NO, non ne tiene conto
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'





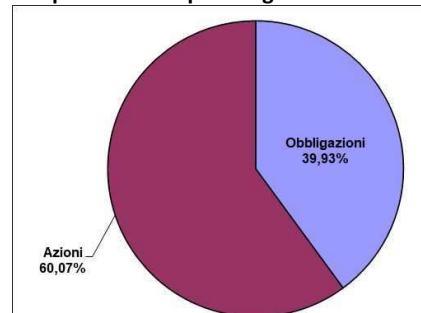
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 03/05/2004
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 25.917.974,67
- **Rendimento netto del 2020:** 3,34%
- **Sostenibilità:**   **NO, non ne tiene conto**  
  **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**  
   **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**



*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.*

**Composizione del portafoglio al 31.12.2020**



## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione<sup>(2)</sup>

### PRESTAZIONI UOMINI

| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | COMPARTO ASSICURATIVO LINEA 5 |               | COMPARTO FINANZIARIO LINEA 1 |               | COMPARTO FINANZIARIO LINEA 2 |               |
|------------------------|---------------|-----------------|-------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
|                        |               |                 | posizione finale              | rendita annua | posizione finale             | rendita annua | posizione finale             | rendita annua |
| € 2.500                | 30            | 37              | € 135.958,31                  | € 5.487,48    | € 152.667,97                 | € 6.161,9     | € 157.003,53                 | € 6.336,89    |
|                        | 40            | 27              | € 89.414,87                   | € 3.744,89    | € 97.335,28                  | € 4.076,61    | € 99.339,89                  | € 4.160,57    |
| € 5.000                | 30            | 37              | € 271.916,63                  | € 10.974,96   | € 305.335,94                 | € 12.323,81   | € 314.007,06                 | € 12.673,79   |
|                        | 40            | 27              | € 178.829,73                  | € 7.489,78    | € 194.670,55                 | € 8.153,23    | € 198.679,78                 | € 8.321,14    |

| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | COMPARTO FINANZIARIO LINEA 3 |               | COMPARTO FINANZIARIO LINEA 4 |               |
|------------------------|---------------|-----------------|------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
|                        |               |                 | posizione finale             | rendita annua | posizione finale             | rendita annua |
| € 2.500                | 30            | 37              | € 164.325,15                 | € 6.632,41    | € 177.675,4                  | € 7.171,24    |
|                        | 40            | 27              | € 102.681,89                 | € 4.300,54    | € 108.645,35                 | € 4.550,30    |
| € 5.000                | 30            | 37              | € 328.650,3                  | € 13.264,81   | € 355.350,8                  | € 14.342,48   |
|                        | 40            | 27              | € 205.363,78                 | € 8.601,08    | € 217.290,69                 | € 9.100,61    |

### PRESTAZIONI DONNE

| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | COMPARTO ASSICURATIVO LINEA 5 |               | COMPARTO FINANZIARIO LINEA 1 |               | COMPARTO FINANZIARIO LINEA 2 |               |
|------------------------|---------------|-----------------|-------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
|                        |               |                 | posizione finale              | rendita annua | posizione finale             | rendita annua | posizione finale             | rendita annua |
| € 2.500                | 30            | 37              | € 135.958,31                  | € 4.765,97    | € 152.667,97                 | € 5.351,72    | € 157.003,53                 | € 5.503,7     |
|                        | 40            | 27              | € 89.414,87                   | € 3.243,7     | € 97.335,28                  | € 3.531,03    | € 99.339,89                  | € 3.603,75    |
| € 5.000                | 30            | 37              | € 271.916,63                  | € 9.531,94    | € 305.335,94                 | € 10.703,44   | € 314.007,06                 | € 11.007,4    |
|                        | 40            | 27              | € 178.829,73                  | € 6.487,40    | € 194.670,55                 | € 7.062,06    | € 198.679,78                 | € 7.207,5     |

| versam. iniziale annuo | età all'iscr. | anni di versam. | COMPARTO FINANZIARIO LINEA 3 |               | COMPARTO FINANZIARIO LINEA 4 |               |
|------------------------|---------------|-----------------|------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|
|                        |               |                 | posizione finale             | rendita annua | posizione finale             | rendita annua |
| € 2.500                | 30            | 37              | € 164.325,15                 | € 5.760,36    | € 177.675,4                  | € 6.228,35    |
|                        | 40            | 27              | € 102.681,89                 | € 3.724,99    | € 108.645,35                 | € 3.941,32    |
| € 5.000                | 30            | 37              | € 328.650,3                  | € 11.520,72   | € 355.350,8                  | € 12.456,69   |
|                        | 40            | 27              | € 205.363,78                 | € 7.449,98    | € 217.290,69                 | € 7.882,65    |

<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.



**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 FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETÀ' CONTROLLATE 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 [http://www.fondopensione bpa.it/pdf/doc\\_eroqazione\\_rendite.pdf](http://www.fondopensione bpa.it/pdf/doc_eroqazione_rendite.pdf). Sul sito web di FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETÀ' CONTROLLATE ([www.fondopensione bpa.it](http://www.fondopensione bpa.it)) puoi 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 presentazione della richiesta di adesione al fondo. Entro 15 giorni dalla decorrenza, il FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE 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.

## I rapporti con gli aderenti

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE ti trasmette, entro un mese dall'approvazione del bilancio consuntivo da parte dei competenti organi e, comunque, non oltre il termine del 30 giugno, 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.

FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE 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 caso di necessità, puoi contattare FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE telefonicamente, via *e-mail* (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione a FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE devono essere presentati in forma scritta. 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 a FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE (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**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di FONDO PENSIONE PER IL PERSONALE DELLA BANCA POPOLARE DI ANCONA E DELLE SOCIETA' CONTROLLATE.
- **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.fondopensioneipa.it](http://www.fondopensioneipa.it)). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*