



FONDO PENSIONI BANCO POPOLARE NOVITÀ



Vi ricordiamo che con decorrenza 1° gennaio 2022, il Fondo Pensione Banco Popolare ha dato il via alla riallocazione del patrimonio ed alla razionalizzazione dell'offerta di investimento mobiliare. Tale processo è stato determinato dalla necessità di adeguarsi a quanto indicato da COVIP (organo di vigilanza sui Fondi Pensione) in merito all'incidenza dei titoli non quotati (nel nostro caso rappresentati dai fondi immobiliari) sui portafogli dei Comparti Stabilità e ad una semplificazione delle linee di investimento complessivamente presenti.

Tutto questo ovviamente **non riguarda la sezione FIPAD ed il Fondo Pensione BPM.**

La nuova offerta prevede 4 diversi ambiti (ambito BP, ambito BPL, ambito BPN e ambito CB + LuPiLi) ognuno dei quali avrà un'offerta di investimento dedicata che si differenzierà esclusivamente per la eventuale presenza, tipologia e misura di quote di fondi immobiliari.

Il comparto "garantito" resterà comune a tutti gli ambiti e sarà composto per 95% obbligazionario e 5% azionario.

L'ambito CB+LuPiLi avrà i comparti Azionario e/o Obbligazionario e non prevede quote di immobiliare.

Gli ambiti BP, BPL e BPN avranno ognuno il comparto Azionario e/o Obbligazionario abbinato alla rispettiva quota di fondi immobiliari presenti in tali ambiti.

Quindi l'ambito BP avrà al suo interno le quote del fondo immobiliare Primo, l'ambito BPL quelle del fondo immobiliare Eracle e quello BPN quelle del fondo immobiliare Alveare.

Le quote target per il comparto azionario saranno per la parte finanziaria 85% azionario e 15%



Fondo Pensioni del
GRUPPO BANCO POPOLARE

obbligazionario, mentre per il

comparto obbligazionario la parte finanziaria sarà 100% obbligazionario.

È stato previsto un periodo straordinario di switch tra i diversi Comparti dal primo gennaio al 31 marzo 2022.

A tale proposito si specifica ulteriormente che:

- è prevista la facoltà di destinare l'intero montante accumulato ad un unico Comparto oppure frazionarlo su più Comparti
- i passaggi verso il Comparto Garantito Puro sono ammessi solo laddove l'incidenza della quota immobiliare del Comparto di provenienza non superi la misura del 15%
- anche l'allocazione dei contributi al Fondo (sia quelli aziendali che quelli personali) può essere modificata, destinandoli ad un unico Comparto o a più Comparti
- il TFR maturando può essere destinato o al medesimo Comparto (o Comparti) dei contributi, o al Comparto Garantito Puro.

Per ulteriori informazioni di dettaglio si rimanda al Regolamento reperibile sul sito del Fondo (www.fondopensionibancopopolare.it) sezione Norme e Moduli.

Si ricorda infine che è riconosciuta la facoltà di modificare la percentuale della retribuzione destinata alla contribuzione personale attraverso il modulo disponibile sul sito del Fondo, nonché di modificare la percentuale di TFR destinata al Fondo medesimo.

Rimaniamo a disposizione per qualsiasi chiarimento o approfondimento.

