



**FONDO PENSIONI
DEL PERSONALE**

Gruppo BNL/BNP Paribas Italia

Fondo Pensioni del Personale del Gruppo BNL/BNP
Paribas Italia

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1143



Via degli Aldobrandeschi, 300 – 00163 Roma



+39 06 4702.1; +39 06 89480411



fp.gruppo.bnl.bnpp.it@bnlmail.com

fondopensionipersonalegruppobnlbnppit@pec.bnlmail.com



www.fondopensionibnl.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 25 maggio 2023)

Il Fondo Pensioni del Personale del Gruppo BNL/BNP Paribas Italia è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti 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.fondopensionibnl.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 25/05/2023)

Premessa

Qual è l'obiettivo

Il Fondo Pensioni del Gruppo BNL/BNP Paribas Italia è un fondo pensione preesistente, disciplinato dal decreto n. 252/2005, ed è sottoposto alla vigilanza della Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).

Come funziona

Il Fondo opera in **regime di contribuzione definita**: 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.

Come contribuire

Puoi aderire al Fondo con il versamento del solo TFR (in modalità tacita o esplicita) o anche con il versamento di una contribuzione minima definita dalle Fonti Istitutive. In questo secondo caso avrai diritto ad un ulteriore contributo da parte del datore di lavoro.¹

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE** – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento (se "nuovo iscritto");
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, in ogni momento; (fino al 75%) per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni dall'iscrizione; (fino al 30%) per *altre cause*, dopo 8 anni dall'iscrizione;
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE** – per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso* – secondo le condizioni previste nello Statuto;
- **PRESTAZIONE ACCESSORIA**- Il Fondo ha stipulato a favore degli aderenti in attività di servizio, una polizza assicurativa obbligatoria (TCM – Temporanea Caso Morte), a tutela degli eventi di: decesso, inabilità o invalidità riconosciuta dall'Inps

¹ Solo per Cardiff Vita S.p.A. e le Rappresentanze Italiane di Cardiff Assurances Risques Divers S.A. e Cardiff Assurances Vie S.A. non è necessaria la contribuzione minima per ricevere il contributo da parte del datore di lavoro.

- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA):** in caso di cessazione del rapporto di lavoro, qualora manchino non più di 5 anni alla maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia e in presenza di un requisito contributivo di almeno 20 anni nel proprio regime obbligatorio di appartenenza oppure in caso di cessazione del rapporto di lavoro, seguita da inoccupazione superiore a 24 mesi, qualora manchino non più di 10 anni alla maturazione dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia nel proprio regime obbligatorio di appartenenza.

Trasferimento Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni dall'iscrizione e comunque in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione.

I benefici fiscali La partecipazione al Fondo consente di beneficiare di un trattamento fiscale di favore 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

La politica di investimento del Fondo è differenziata per linea di investimento. A riguardo, il Consiglio di Amministrazione (di seguito CdA) del Fondo ha adottato un sistema gestionale "Life Cycle", denominato anche "Programma Previdenziale", con durata pari all'intera vita lavorativa dei singoli iscritti e composto da tre differenti linee di investimento "Stacco", "Volo" e "Arrivo", a tasso di rendimento e rischiosità decrescenti in funzione dell'approssimarsi della data prevista dalla normativa per il pensionamento INPS. Con il sistema gestionale "Life Cycle" l'iscritto entra in un programma di previdenza che durerà per tutta la sua vita lavorativa. Al momento dell'adesione al Fondo, l'iscritto sarà collocato di *default* in una delle tre linee di investimento (Stacco, Volo, Arrivo) in base agli anni residui al pensionamento e passerà dalla linea di appartenenza a quella successiva man mano che si avvicinerà l'età pensionabile. Sia al momento dell'adesione che durante la fase di accumulo, è fatta salva la possibilità di scegliere una linea di gestione diversa da quella attribuita dal "Programma Previdenziale"; in dettaglio, puoi scegliere tra le seguenti tre linee di investimento (definibili anche comparti):

DENOMINAZIONE	CATEGORIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE ²
Linea Arrivo	obbligazionario misto	No	Filtri ESG Comparto di default in caso di RITA
Linea Volo	bilanciato	No	Filtri ESG
Linea Stacco	azionario	No	Filtri ESG

^(*) *Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*



AVVERTENZA: *La scelta di far confluire la propria posizione individuale in una specifica linea di investimento preclude all'aderente la possibilità di rientrare all'interno del Programma Previdenziale; si specifica inoltre che non è possibile frazionare la propria posizione individuale in differenti linee di investimento.*

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire; tale opzione non è prevista per i familiari a carico di età inferiore ai 18 anni.

Sono altresì presenti tre ulteriori comparti:

DENOMINAZIONE	CATEGORIA	Sostenibilità ^(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Comparto TFR Tacito	garantito	No	Comparto TFR per adesioni tacite
Comparto della fase di erogazione	obbligazionario puro	No	Garantito per circa il 90% del capitale
Comparto parabancario	garantito	No	

^(*) *Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.*

² Riguardo alla Politica di Sostenibilità del Fondo, si rinvia all'Appendice "Informativa sulla sostenibilità".

Comparto TFR Tacito:

È il comparto destinato ad accogliere il conferimento tacito del TFR.

Comparto della fase di erogazione:

È il comparto dedicato all'erogazione delle rendite alla quale risultano iscritti:

- i pensionati, cessati dal servizio entro il 31/12/2002, titolari di rendite erogate in regime di prestazione definita;
- coloro che - pur avendo lasciato il servizio entro il 31/12/2002 senza aver contestualmente maturato il diritto alla riscossione delle prestazioni da parte del Fondo - hanno optato per rimanere iscritti al Fondo in qualità di Differiti;
- i pensionati in regime di contribuzione definita che hanno optato per l'erogazione di rendita rivalutabile erogata direttamente dal Fondo.

Comparto parabancario:

È il comparto, chiuso al collocamento, dedicato alle posizioni confluite dal Fondo Pensione per il Personale delle Società Parabancarie e Interbancarie del Gruppo BNL.

Comparto Ex BNL Vita:

È il comparto, chiuso al collocamento, dedicato alle posizioni confluite dal Fondo Pensione del Personale dipendente Cardif Vita Paribas.



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.fondopensionibnl.it).

Ulteriori informative sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "informativa sulla Sostenibilità"**.

I comparti

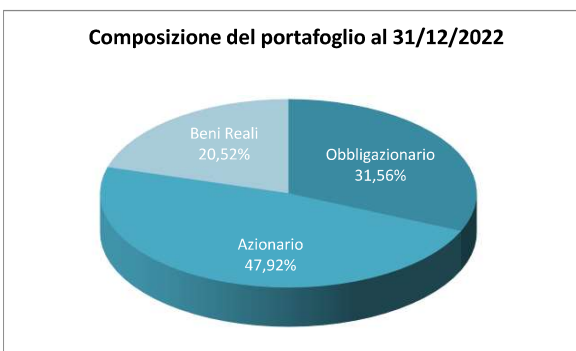
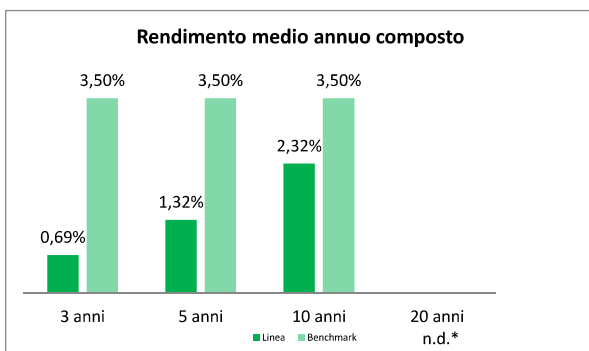


Data di avvio dell'operatività della linea: 01/01/2013

Patrimonio netto al 31/12/2022 (euro): 403.729.636

Rendimento netto al 31/12/2022: - 6,35%

- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
 SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
 SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'



N.B. - il rendimento obiettivo di riferimento, così come modificato da delibera del CDA del 29 settembre 2022, è stato esteso - per coerenza di presentazione - ai periodi precedenti.

Linea Velo

Orizzonte temporale medio
(da 15 a 5 anni)

La gestione è relativa alla fase del percorso previdenziale intermedia rispetto alla prima data utile di pensionamento e presenta un obiettivo di rendimento pari al +2,5% annuo accompagnato da una diminuita rischiosità rispetto alla linea di ingresso.

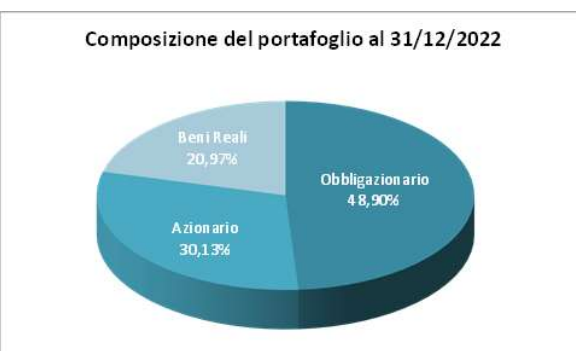
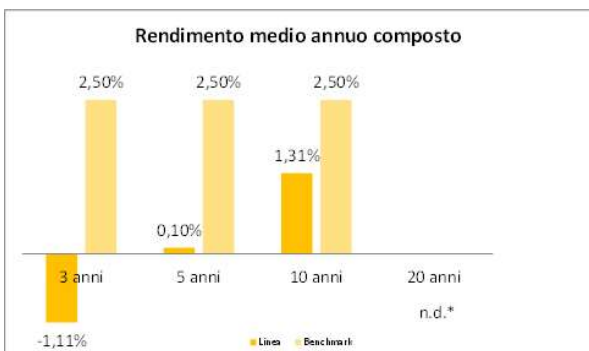
Data di avvio dell'operatività della linea: 01/01/2013

Patrimonio netto al 31/12/2022 (euro): 424.409.083

Rendimento netto al 31/12/2022: -7,77%

Presenza di garanzia: NO

- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
- SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**



N.B. - il rendimento obiettivo di riferimento, così come modificato da delibera del CDA del 29 settembre 2022, è stato esteso - per coerenza di presentazione - ai periodi precedenti.



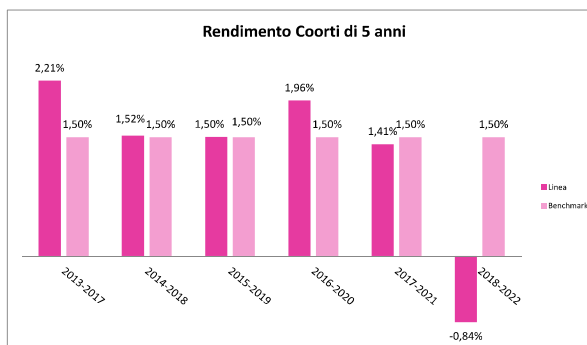
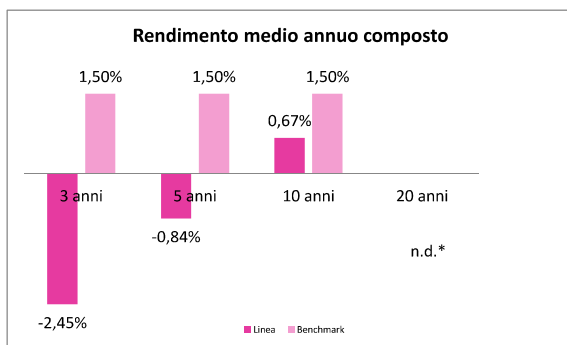
Data di avvio dell'operatività della linea: 01/01/2013

Patrimonio netto al 31/12/2022 (euro): 261.363.456

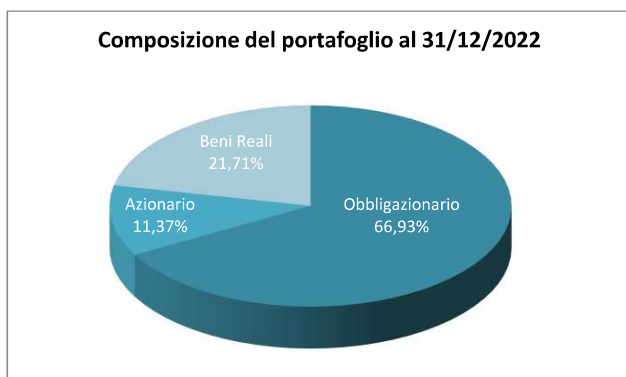
Rendimento netto al 31/12/2022: - 9,26%

Presenza di garanzia: NO

- **Sostenibilità:** **NO, non ne tiene conto**
- SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**



N.B. - il rendimento obiettivo di riferimento, così come modificato da delibera del CDA del 29 settembre 2022, è stato esteso - per coerenza di presentazione - ai periodi precedenti.



Comparto TFR Tacito

Data di avvio dell'operatività della linea: 01/01/2013

Patrimonio netto al 31/12/2022 (euro): 31.615.043

Rendimento netto al 31/12/2022: 1,90%

Presenza di garanzia: SI

[Garanzia: Rendimento minimo 0,25%]

Comparto destinato ad accogliere il conferimento tacito del TFR (circa 32 milioni di euro), il cui grado di rischio/rendimento è considerato basso.

Il Comparto è gestito esclusivamente attraverso una polizza assicurativa che garantisce la conservazione del capitale maggiorato di un rendimento determinato in base alla gestione separata gestita da Cardif attraverso la polizza Capitalvita, con un minimo garantito a scadenza dello 0,25%. Nel 2022 il risultato conseguito è stato pari a 1,90% al netto delle imposte. La rivalutazione del TFR nello stesso periodo è stata 8,28% al netto delle imposte.

Comparto della fase di erogazione

Data di avvio dell'operatività della linea: 01/01/2015

Patrimonio netto al 31/12/2022 (euro): 70.553.912

Rendimento netto al 31/12/2022: 0,38%

Presenza di garanzia: NO

Il comparto, dedicato all'erogazione delle rendite, è gestito, per le rendite a contribuzione definita erogate direttamente dal Fondo Pensioni (cd rendite rivalutabili), attraverso strumenti che garantiscono la conservazione del capitale, e in parte attraverso quote del Sub-fund LDI della Sicav Fondaco Previdenza (il cui portafoglio è investito esclusivamente in titoli di stato italiani), per una efficiente gestione dei flussi associati alle attività ed alle passività. Per la parte di rendite a prestazione definita (rendite fisse non rivalutabili in essere al 31/12/2002) la gestione avviene attraverso una polizza affidata a Generali S.p.A.

Comparto parabancario

Data di avvio dell'operatività della linea: 08/08/2020

Patrimonio netto al 31/12/2022 (euro): 57.121.267

Rendimento netto al 31/12/2022: 1,90%

Presenza di garanzia: SI

[Garanzia: Rendimento minimo 0,10%]

La gestione patrimoniale di tale comparto, chiuso al collocamento, è affidata alla Compagnia di Assicurazione Cardif Vita Spa in conformità alle norme IVASS.

Comparto ex BNL Vita

Data di avvio dell'operatività della linea: 25/11/2021

Patrimonio netto al 31/12/2022 (euro): 9.412.074

Rendimento netto al 31/12/2022: 2,54%

Presenza di garanzia: SI

[Garanzia: Rendimento minimo dal 2,50% al 4,00%]

La gestione patrimoniale di tale comparto, chiuso al collocamento, è affidata alla Compagnia di Assicurazione Cardif Vita Spa in conformità alle norme IVASS.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione⁽²⁾

Età di Ingresso	Anni di versamento	Comparti	Contributo iniziale € 2.500			Contributo iniziale € 5.000		
			Versamenti lordi cumulati	Posizione individuale	Rendita Annuale	Versamenti lordi	Posizione individuale	Rendita Annuale
Età al pensionamento ipotizzata 67 anni								
30	37	Linea Stacco	€ 111.269	€ 164.854	€ 7.555	€ 222.538	€ 329.708	€ 15.110
		Linea Volo		€ 157.042	€ 7.197		€ 314.084	€ 14.394
		Linea Arrivo		€ 153.374	€ 7.029		€ 306.747	€ 14.058
40	27	Linea Stacco	€ 77.052	€ 102.921	€ 4.717	€ 154.104	€ 205.842	€ 9.433
		Linea Volo		€ 99.357	€ 4.553		€ 198.715	€ 9.107
		Linea Arrivo		€ 97.663	€ 4.476		€ 195.326	€ 8.951

⁽²⁾ 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 il Fondo 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 www.covip.it. Sul sito web del Fondo (www.fondopensionibnl.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire al Fondo potrai sottoscrivere il **Modulo di adesione** che trovi in allegato alla Nota informativa o potrai compilarlo direttamente sul sito web www.fondopensionibnl.it. Tale sottoscrizione dovrà essere effettuata in concomitanza con l'invio dei moduli richiesti dal datore di lavoro per la scelta del TFR maturando.

Ti comunichiamo che in caso di mancata compilazione dei moduli richiesti dal datore di lavoro per la scelta di destinazione del TFR maturando, l'adesione al Fondo avverrà per effetto del silenzio-assenso. L'adesione effettuata mediante conferimento tacito del TFR maturando non è preceduta dalla sottoscrizione e trasmissione del modulo di adesione.

Il Fondo invierà idonea comunicazione informando l'aderente dell'avvenuta adesione, degli eventuali ulteriori flussi di finanziamento attivabili (tra cui contribuzione aggiuntiva a tantum, tramite carta di credito, trasferimenti da altri fondi, ecc.) nonché delle scelte di investimento disponibili. Con tale comunicazione verranno inoltre fornite le credenziali per accedere all'Area Riservata del sito web www.fondopensionibnl.it da cui potrai scaricare i documenti / comunicazioni rese disponibili dal Fondo e relative alla tua posizione previdenziale.

I rapporti con gli aderenti

Il Fondo ti trasmette, entro il 30 giugno 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 mette inoltre a tua disposizione, nell'Area Riservata del sito web www.fondopensionibnl.it (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. Le stesse informazioni sono consultabili anche attraverso l'APP "Fondo Pensioni BNL".

In caso di necessità, puoi contattare il Fondo telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell' intestazione di questa Scheda.



Ti comunichiamo che per inviare un esposto alla COVIP potrai consultare la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it). Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (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 (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del Fondo;
- il **Documento sul regime fiscale** (nel sito del Fondo), 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 del Fondo.
- **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.fondopensionibnl.it).
È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*