FONDO PENSIONI DEL PERSONALE
GRUPPO BNL/BNP PARIBAS ITALIA

Dai valore al tuo futuro

ISO 9001 BUREAU VERITAS Certification

Gestione dei rapporti con gli Iscritti.
Presidio e monitoraggio della gestione delle risorse finanziarie e dei profili di investimenti del Fondo.

Perché scegliere il Fondo Pensioni?

VADEMECUM

IPE AWARDS 2015 SHORTLISTED Passive Management

IPE CONFERENCE & AWARDS 2017 SHORTLISTED ITALY

IPE AWARDS 2018 WINNER ITALY

IPE AWARDS 2018 SHORTLISTED ESG

IPE AWARDS 2020 HIGHLY COMMENDED ITALY

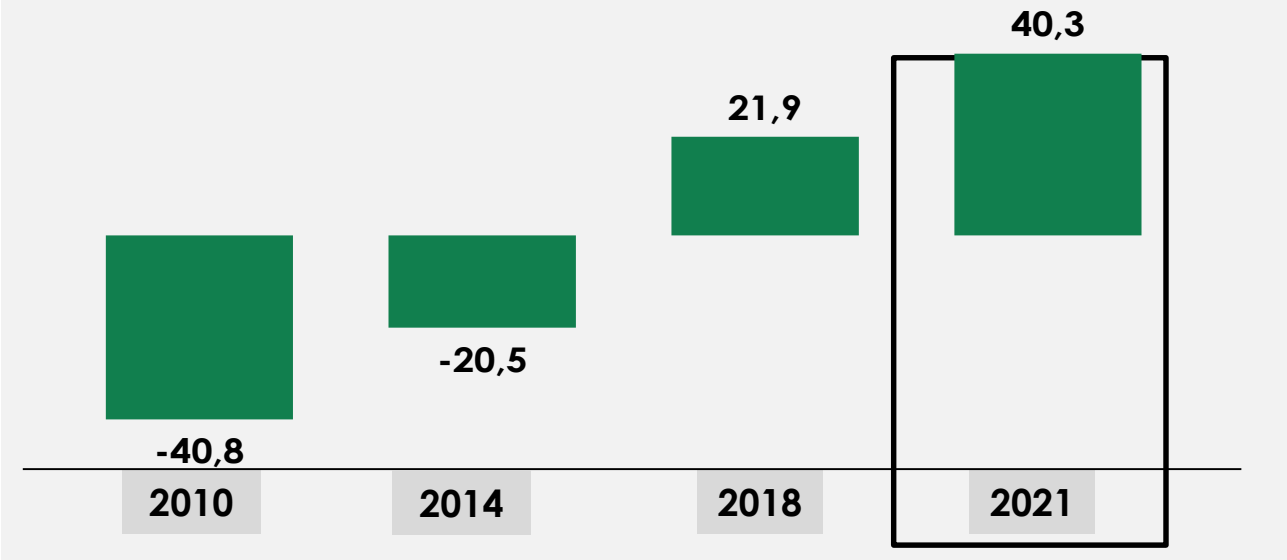
Perché scegliere il Fondo Pensioni? Contenuti

- **Premessa**
- **I Vantaggi**
  - **Operatività**
  - **Comunicazione e Consulenza**
- **La Gestione**
  - **Modello Life-Cycle**
  - **Controlli, Qualità e Rischi**
  - **Altri Elementi Chiave**
- **Focus sullo Smoothing**

Perché scegliere il Fondo Pensioni? Premessa

Al termine della tua ’esperienza lavorativa nel Gruppo BNL/BNP Paribas Italia, ci sono tanti i motivi per cui è **vantaggioso** scegliere di restare iscritto al Fondo Pensioni del Personale del Gruppo.

Gli stessi Iscritti, nelle periodiche indagini di Customer Satisfaction effettuate dal Fondo, decretano un apprezzamento complessivo, sintetizzato dall’**Indice Netto di Soddisfazione** che, partendo da -40,8, è balzato in 11 anni a +40,3.



Di seguito ti illustriamo le caratteristiche che rendono molto vantaggioso restare iscritti al Fondo, **senza costi aggiunti**, in qualità di **AGGREGATO**: non perderai nessuna qualifica (p.es. quella di vecchio iscritto, che consente di richiedere il trasferimento anche in prossimità del pensionamento), continuerai a far crescere la tua posizione con i rendimenti e **potrai uscirne IN OGNI MOMENTO SENZA COSTI**. Segnaliamo che la **permanenza al Fondo Pensioni BNL e la contemporanea adesione ad un altro Fondo permette in ogni caso la diversificazione dei propri investimenti.**

Perché scegliere il Fondo Pensioni? I vantaggi (1/2)

OPERATIVITA'

QUALUNQUE RICHIESTA AL FONDO E' A COSTO ZERO.

- Puoi effettuare **contribuzioni volontarie aggiuntive**, utilizzando carta di credito, bonifico una tantum, addebito mensile sul conto corrente personale.
- Puoi aprire una posizione previdenziale a favore di **familiari fiscalmente a carico**, **senza nessun costo aggiuntivo**, stabilendo quanto e quando versare.
- Puoi **chiedere un'anticipazione** del montante maturato alla data dell'ultimo Bilancio approvato:
  - **In qualsiasi momento:**
    - **Fino al 75%** per spese sanitarie attinenti a sé, al coniuge o ai figli;
  - **Dopo 8 anni di iscrizione al Fondo anche:**
    - **Fino al 30%** per esigenze di carattere personale e familiare, senza necessità di specificarle;
    - **Fino al 75%** per acquisto prima casa per sé o per i figli;
    - **Fino al 75%** per interventi di ristrutturazione della prima casa di abitazione (con le nuove modalità semplificate).
- Puoi **riscattare** in ogni momento la tua posizione previdenziale, individuando quindi il **momento migliore** in relazione all'andamento dei mercati.
- Puoi **beneficiare di prestazioni in prossimità o al momento del pensionamento**:
  - Rendita Integrativa temporanea Anticipata (RITA) in possesso dei requisiti previste dalla normativa;
  - Prestazioni in forma di capitale e rendita.

Perché scegliere il Fondo Pensioni? I vantaggi (2/2)

COMUNICAZIONE E CONSULENZA

- Puoi **consultare** in ogni momento e da qualsiasi dispositivo la tua posizione previdenziale (che viene aggiornata mensilmente) accedendo:
  - Al sito internet **www.fondopensionibnl.it**;
  - All'**App** ***Fondo Pensioni BNL;***

  dove troverai sempre novità, informazioni e aggiornamenti sulla tua posizione e sulle iniziative del Fondo, anche inviate tramite **Newsletter** periodiche.

- Puoi richiedere tutte le **prestazioni** in modalità ***paperless*** accedendo all'Area Riservata del sito oppure utilizzando i **4 percorsi rapidi** presenti nella home page:
  - Iscriversi è facile;
  - Come fare un versamento aggiuntivo;
  - Gestire un familiare a carico;
  - Come richiedere una anticipazione.

- Puoi ricevere **assistenza e consulenza dedicate** sulla tua posizione previdenziale chiamando il nostro servizio di **Consulenza e Assistenza** (06 89480411 opzione 4.4) dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 13.00 e dalle 14.00 alle 16.00.

Perché scegliere il Fondo Pensioni? La gestione (1/3)

IL MODELLO LIFE-CYCLE

Dal 2013 il Fondo Pensioni si è dotato di un approccio agli investimenti secondo **una logica di "Life-Cycle"** che consiste nel posizionamento dello zainetto dell'iscritto in uno dei tre comparti individuati – Stacco, Volo e Arrivo – a seconda della distanza dell'iscritto dalla data di pensionamento.

Rispetto ad un investimento previdenziale che preveda l'allocazione del proprio zainetto, se pur in strumenti diversificati, in un singolo comparto obbligazionario, azionario o in una polizza assicurativa, l'approccio **"Life-Cycle"** tiene presente fin da subito della variabile temporale definita dall'avvicinamento alla data di entrata in pensione riducendo la componente investita in comparti con profilo di rischio più elevato a vantaggio di quelli con profilo di rischio più contenuto e che si può riassumere in tre punti:

- **avvantaggiarsi** della crescita di lungo periodo dei mercati azionari;
- **preservare** automaticamente nel tempo il patrimonio accumulato, con la riduzione del rischio via via che ci si avvicina all'età pensionabile;
- **proteggere** l'iscritto da "sorprese dell'ultimo momento" (prerogativa del Fondo Pensioni BNL con lo strumento dello **"smoothing").**

Ogni comparto ha una sua ben definita allocazione strategica degli investimenti, con obiettivi di rendimento via via più sfidanti legati all'inflazione:

Linea Arrivo (per gli iscritti più vicini alla data di pensionamento con una permanenza lavorativa residua inferiore a 5 anni) Inflazione + 100bps;
Linea Volo (per gli iscritti con una permanenza lavorativa compresa fra 15 e 5 anni) Inflazione + 200bps;
Linea Stacco (per gli iscritti con la maggior permanenza lavorativa residua superiore a 15 anni) Inflazione 300bps;

Tale architettura permette all'iscritto in maniera automatica, mantenendo investito il proprio zainetto per tutta la durata lavorativa all'interno del modello "Life-Cycle", di ottenere un tasso sostitutivo dell'assegno pensionistico di un 20%.; resta inteso che l'iscritto annualmente potrà scegliere di uscire dal percorso automatico e investire il proprio zainetto in una qualunque delle tre linee (uscendo però definitivamente dal programma Life-Cyle").

Perché scegliere il Fondo Pensioni? La gestione (2/3)

CONTROLLI, QUALITA' E RISCHI

- **Sistema dei Controlli Interni**: insieme di regole, funzioni aziendali, strutture, risorse, processi e procedure che mirano ad assicurare, nel rispetto della sana e prudente gestione, il conseguimento dell'**affidabilità e sicurezza delle informazioni** aziendali, **conformità delle operazioni** con la leggi e la **coerenza dei presidi** organizzativi. Si basa su:

  - **Funzione di Revisione Interna :** verifica la congruenza e la funzionalità del Sistema dei Controlli Interni**;**
  - **Funzione Attuariale :** controlla i rischi biometrici ed attuariali del fondo e monitora l'andamento delle riserve tecniche;
  - **Funzione Rischi** : monitorizza i rischi del Fondo che consistono in rischi di mercato, rischi ESG, Rischi operativi;
  - **DPO** : è un consulente esperto che assiste Il Fondo nelle problematiche di Privacy e di trattamento dei dati personali.

- **Sistema di Gestione della Qualità:** un sistema di certificazione esterna che documenta processi, procedure e responsabilità per il raggiungimento di politiche e obiettivi per la qualità.

- **Comitato Monitoraggio Rischi**: favorisce la diffusione della "cultura dei rischi" nel Fondo incoraggiandola con la comunicazione, la condivisione delle conoscenze e la diffusione delle "migliori pratiche".

Perché scegliere il Fondo Pensioni? La gestione (3/3)

ALTRI ELEMENTI CHIAVE

- **Diversificazione**: gli zainetti sono iscritti in tutte le asset class di mercato, partendo dalle obbligazioni governative, passando per i mercati azionari e arrivando ai fondi alternativi che investono in economia reale; anche la componente immobiliare è presente in ciascuna linea.

- **Asset Allocation Strategica**:

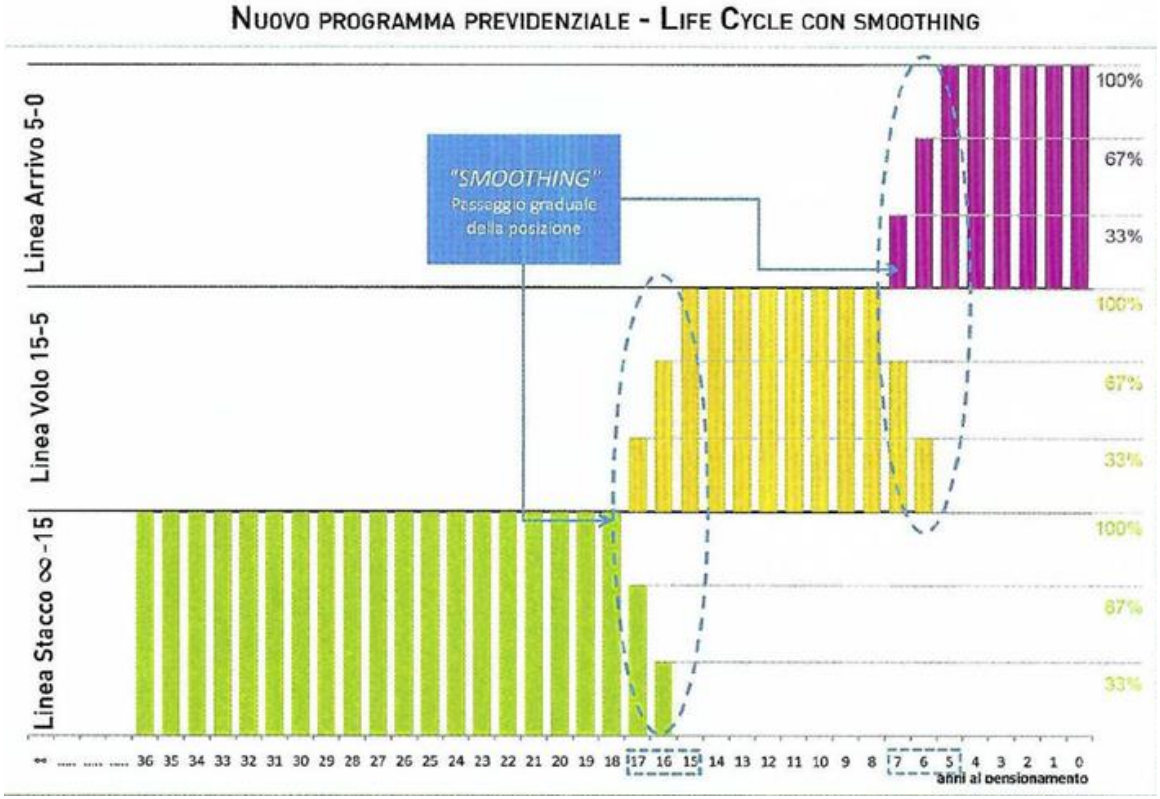
anno 2022	STACCO	VOLO	ARRIVO
MONETARIO	1,00%	2,00%	7,00%
OBBLIGAZIONARIO	33,00%	48,00%	60,00%
AZIONARIO	40,00%	24,00%	12,00%
BENI REALI	26,00%	26,00%	21,00%

- **Responsabilità Sociale e Gestione Rischi ESG**: il Fondo si è dotato di un portafoglio di titoli selezionati, monitorati, certificati, sensibili verso aziende e istituzioni che agiscono in maniera socialmente responsabile e hanno a cuore tematiche ESG (Environmental, Social, Governance) come l'ambiente, il diritto al cibo e all'acqua, etc. A tal fine sono stati definiti parametri ESG ad hoc che certificano quanto un'azienda operi nel rispetto di tematiche ambientali, sociali e di *governance.*

- **Etica e trasparenza**: sul sito trovi la politica di impegno del Fondo che si realizza in ogni sua iniziativa organizzativa e di investimento.

- **ADVISOR FINANZIARIO:** il Fondo è assistito nella realizzazione concreta della Politica d'investimento deliberata dal Consiglio di Amministrazione dall'Advisor Mangusta.

Focus: Il sistema automatico di «SMOOTHING»

IL SISTEMA AUTOMATICO DI "SMOOTHING"

Ciascun comparto scivola dentro l'altro attraverso un **passaggio graduale in tre anni**. Questo meccanismo limita i rischi nel passaggio da una linea di investimento all'altra proteggendo lo zainetto dagli eccessivi sbalzi dei mercati in cui gli asset sono investiti.