

Fondo Pensione del Gruppo Ubi Banca della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Sede sociale in Bergamo - Piazza Vittorio Veneto, 8
Tel.: 035 3922908 - Fax: 035 3922263
Codice Fiscale: 95017100165
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1175

Bergamo, 14 luglio 2021

Gentile Associato
del Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca
della Banca Popolare di Bergamo e della altre
Società Controllate

Oggetto: Comparto Assicurativo del Fondo Pensione: nuove caratteristiche e nuovo gestore a decorrere dal 1° luglio 2021.

Gentile Aderente,

il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca comunica che, a decorrere dal 1° luglio 2021, la gestione del Comparto Assicurativo, in esito ad apposita procedura di selezione, è affidata a UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A..

Tenuto conto delle note difficoltà presenti sul mercato nel formulare offerte che fossero in continuità con quelle della precedente convenzione assicurativa di ramo I in scadenza al 30 giugno 2021, il Consiglio di Amministrazione ha formulato un primo bando andato deserto, mentre nel successivo si è presentato un solo concorrente UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A., la cui offerta è stata valutata dal Consiglio coerente con il bando per la gestione, a partire dal 1° luglio 2021, dei **nuovi contributi del Comparto Assicurativo e per l'erogazione delle rendite¹ al momento del pensionamento.**

A) Nuovi contributi con decorrenza 1° luglio 2021 – caratteristiche del Comparto Assicurativo nella fase di accumulo.

Il prodotto assicurativo di UNIPOLSAI Assicurazioni che accoglierà i nuovi flussi a partire dal 1° luglio 2021 consente di offrire agli aderenti che hanno già in essere o che sceglieranno il citato Comparto, un nuovo prodotto assicurativo di Ramo VI avente le seguenti caratteristiche:

1. riconoscimento di una **garanzia dell'85% dei contributi versati dal 1° luglio 2021 (rispetto alla garanzia del 100% vigente nelle precedenti Convenzioni di Ramo I)**
2. **assenza di garanzia di rendimento** (nella convenzione scaduta era previsto un rendimento minimo garantito pari allo zero %)
3. modalità di gestione total return². Le gestioni total return si caratterizzano per uno stile di gestione orientato alla generazione di una stabile sovraperformance di medio periodo rispetto all'obiettivo di rendimento. Tali gestioni investono in strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria ed azionaria sulla base di una politica di investimento dinamica ed attiva. Oltre agli OICR ³(Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio), nella gestione total return è possibile ricorrere anche ad altre tipologie di strumenti finanziari (titoli di debito, azioni, titoli strutturati e obbligazionari convertibili). A differenza dei fondi tradizionali (cosiddetti fondi relative-return, il cui obiettivo è quello di generare un rendimento positivo relativamente a un benchmark specifico), tali fondi non hanno un benchmark da seguire.

¹ Rendita derivante dalla conversione del capitale accumulato dal 1° luglio 2021

² Per una completa disamina delle condizioni offerte dalla nuova convenzione si rimanda all'Allegato 1

³ organismi o enti che investono denaro dei risparmiatori in strumenti finanziari o altre attività, operando secondo il principio della ripartizione dei rischi

Fondo Pensione del Gruppo Ubi Banca della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Sede sociale in Bergamo - Piazza Vittorio Veneto, 8
Tel.: 035 3922908 - Fax: 035 3922263
Codice Fiscale: 95017100165
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1175

In considerazione delle caratteristiche della nuova linea assicurativa di Ramo VI a decorrere dal 1° luglio 2021, i flussi contributivi relativi agli Aderenti attualmente iscritti al Comparto Assicurativo continueranno ad affluire presso il medesimo Comparto e verranno impiegati secondo le caratteristiche sopra descritte con la gestione assicurativa di Ramo VI di UNIPOLSAI Assicurazioni S.p.A., salvo eventuali diverse scelte da parte degli Aderenti.

Secondo quanto previsto dall'art. 12, co. 8, dello Statuto del Fondo Pensione, ciascun Aderente può riallocare la propria posizione individuale in un comparto diverso, oppure tra i diversi comparti, nel rispetto del periodo minimo di un anno dall'iscrizione o dall'ultima riallocazione.

Il Consiglio di Amministrazione del Fondo Pensione ha tuttavia deliberato, in considerazione delle nuove caratteristiche del Comparto Assicurativo, di consentire che ciascun Socio attualmente iscritto a tale Comparto abbia la facoltà di effettuare scelte di destinazione e di riallocazione della propria posizione differenti rispetto a quelle attuali in deroga al periodo minimo di permanenza di un anno nell'attuale Comparto Assicurativo. Potrà ad esempio scegliere tra le linee finanziarie *Monetaria Mista - Bilanciata Obbligazionaria - Bilanciata - Bilanciata Azionaria* in base ad una propria, differente, propensione al rischio / rendimento.

L'eventuale cambio di destinazione effettuato:

- sulla propria posizione
- sulla posizione riferita al proprio familiare fiscalmente a carico

non prevede alcun costo a carico dell'associato e potrà riguardare:

- A. sia il flusso contributivo futuro
- B. sia la posizione già maturata

Nel dettaglio, di seguito le possibili scelte:

1. versamento dei contributi dal 1° luglio 2021:

- a. silenzio-assenso: i nuovi contributi vengono automaticamente investiti nella gestione assicurativa gestita da UnipolSai Assicurazioni
- b. scelta esplicita: i nuovi contributi vengono investiti nelle nuove linee, scelte esplicitamente dall'Associato entro il **20 luglio 2021**. Per i mesi successivi, le richieste pervenute dal giorno 1 al giorno 15 del mese avranno effetto sulle contribuzioni del mese stesso; le richieste pervenute dal giorno 16 al giorno 31 del mese avranno effetto sulle contribuzioni del mese successivo

2. posizioni già accumulate al 30 giugno 2021 sulla gestione di Ramo I:

- a. silenzio-assenso: mantenimento della posizione nella precedente linea assicurativa di Ramo I
- b. scelta esplicita: switch nella nuova linea di Ramo VI gestita da UnipolSai Assicurazioni
- c. scelta esplicita: switch in una delle linee finanziarie esistenti (come sopra indicato *Monetaria Mista - Bilanciata Obbligazionaria - Bilanciata - Bilanciata Azionaria*)

La nuova destinazione potrà essere scelta utilizzando le apposite procedure on-line presenti nell'area riservata del sito del fondo pensione (<https://www.fondimatica.it/fondopensionebbp/aca.aspx>).

Riepiloghiamo per maggior comodità il percorso per l'accesso alle due procedure presenti nell'area riservata, partendo dalla home page del sito del Fondo Pensione:

- se si intende variare la destinazione dei contributi futuri il percorso è: Area Riservata → Dettaglio Posizione Individuale → Destinazione Flusso Contributivo
- se si intende variare la posizione già maturata il percorso è: Area Riservata → Dettaglio Posizione Individuale → Riallocazione posizione maturata

Fondo Pensione del Gruppo Ubi Banca della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Sede sociale in Bergamo - Piazza Vittorio Veneto, 8
Tel.: 035 3922908 - Fax: 035 3922263
Codice Fiscale: 95017100165
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1175

Qualora non fossero più disponibili le credenziali per l'accesso all'area riservata del sito - ID utente (o codice socio) e password - è possibile richiederle tramite la procedura "recupero password" presente nella pagina di login dell'area riservata. Tale procedura evidenzia anche l'ID utente (o codice socio).

B) Rendite al momento del pensionamento: prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita con decorrenza 1° luglio 2021

A decorrere dal 1° luglio 2021 le prestazioni pensionistiche sotto forma di rendita richieste dagli Associati e riferite alle posizioni individuali accantonate da tale data sul medesimo comparto Assicurativo di Ramo VI, verranno erogate da UnipolSai Assicurazioni.

Le tipologie di rendita, alternative tra loro, sono:

- Opzione A. rendita vitalizia immediata annua erogabile finché l'Assicurato è in vita
- Opzione B. rendita vitalizia immediata annua certa per 5 anni erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al quinto anniversario della decorrenza della posizione individuale, se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario
- Opzione C. rendita vitalizia immediata annua certa per 10 anni erogabile finché l'Assicurato è in vita, ovvero fino al decimo anniversario della decorrenza della posizione individuale, se si verifica il decesso dell'Assicurato prima di tale anniversario
- Opzione D. rendita vitalizia immediata annua reversibile, erogabile finché l'Assicurato è in vita e, successivamente, nella percentuale di reversibilità prestabilita, in misura compresa tra il 50% ed il 100% a norma della Convenzione, finché la persona preventivamente designata è in vita. Tale tipologia è esercitabile a condizione che l'età del secondo Assicurato sia compresa tra i 40 e gli 85 anni.
- Opzione E. rendita vitalizia immediata annua con controassicurazione erogabile finché l'Assicurato è in vita e, al suo decesso, il pagamento di un capitale pari alla differenza – se positiva – tra i seguenti due importi:
 - il premio versato dall'Assicurato per la posizione individuale
 - la rata di rendita iniziale moltiplicata per il numero delle rate già scadute

Il Fondo Pensione rimane a disposizione per ogni necessità (tel 035/3922908 mail fondopensione.ubibpb@intesasanpaolo.com).

Cordiali saluti.

per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente



Fondo Pensione del Gruppo Ubi Banca
della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Sede sociale in Bergamo - Piazza Vittorio Veneto, 8
Tel.: 035 3922908 - Fax: 035 3922263
Codice Fiscale: 95017100165
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1175

Allegato 1

Convenzione Assicurativa

	NUOVA CONVENZIONE	CONVENZIONE SCADUTA
Modello di gestione	Assicurativo di Ramo VI	Assicurativo di Ramo I
Eventi garantiti	85% della contribuzione alla scadenza della convenzione, nel caso di esercizio della prestazione pensionistica, nel caso di riscatto per decesso o per invalidità permanente o per inoccupazione.	100% della contribuzione alla scadenza della convenzione, nel caso di esercizio della prestazione pensionistica, nel caso di riscatto per decesso o per invalidità permanente o per inoccupazione.
Eventi non garantiti	RITA, anticipazioni per spese sanitarie, per acquisto/ristrutturazione 1° casa, ulteriori esigenze, riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione	
Commissioni di gestione	0,60%	
Minimo trattenuto sul rendimento della gestione		0,50%
Caricamento di ingresso	Assenti	1,90%
Rendimenti minimi garantiti	Assenti	Rendimento minimo 0%
Modalità di gestione	Finanziaria Total return	Gestione separata

Fondo Pensione del Gruppo Ubi Banca
della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate

Sede sociale in Bergamo - Piazza Vittorio Veneto, 8
Tel.: 035 3922908 - Fax: 035 3922263
Codice Fiscale: 95017100165
Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione al n. 1175

Gestioni finanziarie

	Monetaria mista	Bilanciata	Bilanciata Obbligazionaria	Bilanciata Azionaria
Modello di gestione	Finanziario attivo a benchmark	Finanziario attivo a benchmark	Finanziario attivo a benchmark	Finanziario attivo a benchmark
Eventi garantiti	nessuno	nessuno	nessuno	nessuno
Commissioni di gestione	0,080%	0,12%	0,12%	0,12%
Rendimento medio annuo atteso	0,40%	1,3%	1,9%	2,2%
Rendimento anno 2020	0,45%	4,07%	4,03%	4,07%