

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, 9 novembre 2021

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

Oggetto: trasferimento collettivo delle posizioni individuali al Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo con decorrenza 1° gennaio 2022.

Gentile Associato,

in conformità agli accordi collettivi sottoscritti dalle Fonti Istitutive in data 14 aprile e 3 agosto 2021 e con riferimento alle nostre precedenti comunicazioni, la sua posizione individuale ad oggi presente nello scrivente Fondo (Fondo Pensione UBI) sarà trasferita al Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo (Fondo Pensione ISP) a decorrere dal 1° gennaio 2022.

A. COMPARTI DI INVESTIMENTO

In attuazione delle previsioni contenute nei citati accordi collettivi, la confluenza di tutti i Fondi dell'ex Gruppo UBI avverrà senza soluzione di continuità. I comparti di investimento e le relative linee di gestione verranno trasferiti secondo le indicazioni riportate nello schema allegato, così come previsto dalle Fonti Istitutive:

1. permanenza dei seguenti attuali comparti del Fondo Pensione UBI nel Fondo Pensione ISP, con la sola modifica della denominazione

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate	Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo
Denominazione attuale nel Fondo	Denominazione futura nel nuovo Fondo
Comparto Assicurativo di Ramo I	Assicurativo di Ramo I ex BPB
Comparto Assicurativo di Ramo VI	Assicurativo di Ramo VI ex BPB
Linea Bilanciata Azionaria	Bilanciato Azionario ex BPB

Il trasferimento manterrà la continuità delle valorizzazioni del Comparto Assicurativo di Ramo I e di Ramo VI e della Linea Bilanciata Azionaria.

Successivamente alla ricezione del nuovo codice utente e della password da parte del Fondo Pensione ISP, potrà liberamente modificare "on line" le scelte personali di investimento (sia del montante maturato che dei contributi futuri) accedendo all'area riservata del sito.

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

2. confluenza dei seguenti attuali comparti del Fondo Pensione UBI nei nuovi Comparti del Fondo Pensione ISP secondo lo schema di transizione qui riportato

Fondo Pensione del Gruppo UBI Banca della Banca Popolare di Bergamo e delle altre Società Controllate	Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo
Comparto attuale	Comparto di destinazione
Linea Monetaria Mista	Obbligazionario Breve Termine
Linea Bilanciata Obbligazionaria	Obbligazionario Medio Termine
Linea Bilanciata	Bilanciato

Il trasferimento avverrà pertanto nei comparti di investimento finanziario del Fondo Pensione ISP che presentano caratteristiche analoghe al comparto di provenienza, con l'obiettivo di offrire un prodotto più evoluto, realizzando altresì un incremento dimensionale dei comparti che ne rafforza la solidità e ne permette una gestione ancora più efficiente.

La confluenza nei nuovi corrispondenti Comparti avverrà senza l'applicazione a suo carico di alcun costo correlato all'operazione, secondo la seguente modalità:

- al 31 dicembre 2021 verrà calcolato l'ultimo valore quota dei Comparti "in chiusura" presso lo scrivente Fondo e al 1° gennaio 2022 verrà attribuito a ciascun Associato un numero di quote nei Comparti del Fondo Pensione ISP con un controvalore equivalente, in termini economici, a quello presente nella posizione previdenziale maturata nel vecchio comparto

A titolo esemplificativo

Al 31.12.2021: un Associato titolare nel Fondo Pensione UBI di n. 100 quote del Comparto "xxx" al valore quota (alla medesima data) di € 9,30 con un valore complessivo della posizione individuale di € 930 (100 x € 9,3)

Al 01.01.2022: si vedrà riconosciute nel Comparto "yyy" del Fondo Pensione ISP, che al 31 dicembre ha, a titolo esemplificativo, un valore quota di € 15, n. 62 quote (€ 15 x 62 = € 930).

- come già rappresentato, considerata la valutazione complessiva delle caratteristiche dei comparti del Fondo Pensione ISP qualificati da stili gestionali differenti, l'abbinamento è stato ritenuto il più coerente con i profili di rischio-rendimento già da Lei scelti presso lo scrivente Fondo
- nell'Allegato Tecnico, allegato alla presente comunicazione ed al quale si rimanda, sono descritte le caratteristiche principali dei Comparti del Fondo Pensione ISP, che potrà approfondire consultando direttamente tutta la documentazione disponibile sul sito internet del Fondo (www.fondopensioneintesaspaolo.it), con particolare riferimento alla Nota Informativa.

Successivamente alla ricezione del nuovo codice utente e della password da parte del Fondo Pensione ISP, potrà liberamente modificare "on line" le scelte personali di investimento (sia del montante maturato, che dei contributi futuri) accedendo all'Area Riservata del sito.

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

B. OPERATIVITA' NEL FONDO PENSIONE DEL GRUPPO UBI BANCA DELLA BANCA POPOLARE DI BERGAMO E DELLE ALTRE SOCIETA' CONTROLLATE

Come da nostra comunicazione del 15 ottobre scorso, per consentire che il delicato processo di trasferimento collettivo possa avvenire nelle migliori condizioni, rammentiamo di seguito l'interruzione delle seguenti attività a partire dal 16 novembre 2021, invitando pertanto chi fosse interessato a queste operazioni ad anticiparne la richiesta entro e non oltre il 15 novembre 2021.

- cambi di comparto (switch), cambio destinazione dei flussi contributivi;
- adesione e contribuzione dei familiari fiscalmente a carico;
- contribuzione volontaria;
- anticipazioni, riscatti totali e parziali, trasferimenti ad altro Fondo;
- prestazioni pensionistiche;
- R.I.T.A. (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata)

Per quanto concerne la comunicazione relativa ai "contributi non dedotti" (redditi 2020) suggeriamo di trasmettere la relativa comunicazione entro e non oltre il 31 dicembre 2021, fermo restando che sarà possibile inserire tale dato anche nei primi mesi del 2022 all'interno della Area Riservata del sito del Fondo Pensione ISP.

C. OPERATIVITA' NEL FONDO PENSIONE ISP

Da gennaio 2022 ogni richiesta di prestazione (per pensionamento, riscatto, R.I.T.A., ecc...) dovrà essere inviata al Fondo Pensione ISP secondo la modulistica presente nel sito del Fondo medesimo (www.fondopensioneintesasanpaolo.it/moduli).

Con particolare riguardo alle anticipazioni, il Fondo Pensione ISP prevede l'effettuazione della relativa richiesta direttamente "on line" nell'Area Riservata di ciascun Associato, con caricamento dei documenti previsti per le singole causali.

Poiché l'invio da parte del Fondo Pensione ISP dei codici di accesso potrà essere effettuato presumibilmente solo verso la fine del mese di gennaio 2022, raccomandiamo di effettuare l'eventuale richiesta di anticipo allo scrivente Fondo entro il termine già comunicato del 15 novembre 2021.

L'Area Riservata del Fondo Pensione ISP consente numerose operazioni, tra le quali, segnaliamo la possibilità di:

- visualizzare in dettaglio la posizione;
- consultare la propria documentazione inerente il Fondo;
- verificare i propri dati anagrafici e gestire l'aggiornamento dei recapiti;
- gestire la modalità di comunicazione con il Fondo e dell'invio della newsletter;
- comunicare eventuali contributi non dedotti;
- visualizzare lo stato di avanzamento delle pratiche (anticipazioni, riscatti, trasferimento in uscita e prestazione per pensionamento);
- effettuare simulazioni sulla propria posizione individuale per conoscere l'importo netto spettante in caso di anticipazione, riscatto, prestazione e della prima rata R.I.T.A..
- richiedere l'attivazione delle coperture assicurative facoltative contro il rischio Premorienza o Premorienza ed Invalidità Permanente;

Gli Associati che hanno già in corso presso lo scrivente Fondo erogazioni in forma di RITA con pagamento rate anche nel 2022, saranno contattati individualmente per le necessarie indicazioni.

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

Tutti i dati presenti nell'archivio dello scrivente Fondo, ivi comprese le attuali designazioni di beneficiari, saranno trasferiti al Fondo Pensione ISP e saranno quindi visibili nell'area riservata del suddetto Fondo al termine della migrazione.

Segnaliamo che l'eventuale contribuzione volontaria non disposta per il tramite del datore di lavoro (versamenti una tantum o continuativi), nel Fondo Pensione ISP potrà essere effettuata o tramite bonifico o tramite modello SDD. Di seguito il percorso per accedere alla relativa modulistica www.fondopensioneintesanpaolo.it/moduli/contribuzione che potrà essere inviata a partire dal 1° gennaio 2022.

Dal 1° gennaio 2022 troverà pertanto applicazione nei Suoi confronti l'informativa sulla privacy del Fondo Pensione ISP.

Le ricordiamo in proposito, che il conferimento dei Suoi dati, nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate nella suddetta informativa non è obbligatorio, ma l'eventuale rifiuto a fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l'oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni correlate al trasferimento al Fondo e/o di poter adempiere agli obblighi di legge inerenti il funzionamento del Fondo.

Le ricordiamo infine che, in conformità alle vigenti disposizioni di legge, a Lei è comunque consentita l'iscrizione ad un diverso Fondo Pensione, a Fondi Pensione aperti, ovvero a forme pensionistiche individuali, in ogni caso con esclusione della contribuzione a carico delle Aziende.

Cordiali saluti.

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente

