

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, 31 Dicembre 2020

Informativa ai Soci

1. Linee di gestione finanziaria: Monetaria Mista – Bilanciata Obbligazionaria – Bilanciata – Bilanciata Azionaria.

Il Consiglio di Amministrazione dello scrivente Fondo Pensione, dopo ampia ed approfondita analisi delle offerte ricevute a seguito di apposito bando per la selezione di un nuovo gestore in ordine alla scadenza dell'attuale convenzione, informa di aver conferito ad **Azimut Capital Management SGR** la gestione finanziaria delle linee **Monetaria Mista - Bilanciata Obbligazionaria - Bilanciata - Bilanciata Azionaria**, a decorrere dal 1° febbraio 2021.

Ciascuna delle suddette linee manterrà l'attuale rapporto tra **azioni ed obbligazioni**:

- Linea Monetaria Mista 5% azioni – 95% obbligazioni
- Linea Bilanciata Obbligazionaria 25% azioni – 75% obbligazioni
- Linea Bilanciata 50% azioni – 50% obbligazioni
- Linea Bilanciata Azionaria 65% azioni – 35% obbligazioni

I **nuovi benchmark** di riferimento saranno i seguenti:

Linea Monetaria Mista

INDICE	Ticker Bloomberg	PESO
ICE BofAML Euro Govt Bill (EUR)	EGB0 Index	95%
MSCI Daily TR Net Euro Local	NDDLEURO Index	5%

Linea Bilanciata Obbligazionaria

INDICE	Ticker Bloomberg	PESO
ICE BofAML Euro Government	EG00 Index	30%
ICE BofAML US Treasury (€ Hedged)	G0Q0 Index	10%
ICE BofAML Euro Large Cap Corporate	ERL0 Index	10%
ICE BofAML Euro Large Cap Corporate 1-5 years	ERLV Index	25%
MSCI Daily TR Net Euro Local	NDDLEURO Index	10%
MSCI AC World ex EMU Daily TR Net USD convertito in Euro	NDUEACXE Index	15%

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

Linea Bilanciata

INDICE	Ticker Bloomberg	PESO
ICE BofAML Euro Government	EG00 Index	15%
ICE BofAML US Treasury (€ Hedged)	G0Q0 Index	10%
ICE BofAML Euro Large Cap Corporate	ERL0 Index	10%
ICE BofAML Euro Large Cap Corporate 1-5 years	ERLV Index	15%
MSCI Daily TR Net Euro Local	NDDLEURO Index	20%
MSCI AC World ex EMU Daily TR Net USD convertito in Euro	NDUEACXE Index	30%

Linea Bilanciata Azionaria

INDICE	Ticker Bloomberg	PESO
ICE BofAML Euro Government	EG00 Index	15%
ICE BofAML US Treasury (€ Hedged)	G0Q0 Index	10%
ICE BofAML Euro Large Cap Corporate	ERL0 Index	10%
MSCI Daily TR Net Euro Local	NDDLEURO Index	35%
MSCI AC World ex EMU Daily TR Net USD convertito in Euro	NDUEACXE Index	30%

Le nuove commissioni di gestione in vigore dal 1° febbraio 2021 saranno le seguenti:

	Percentuale *
Linea Monetaria Mista	0,08%
Linea Bilanciata Obbligazionaria	0,12%
Linea Bilanciata	0,12%
Linea Bilanciata Azionaria	0,12%

* Calcolata sul valore netto del patrimonio in gestione

2. Linea di gestione assicurativa – Ramo I

La Convenzione di gestione assicurativa di Ramo I in scadenza al 31 dicembre 2020, prosegue sino al 30 giugno 2021 con:

- mantenimento della garanzia del 100% del premio versato nei casi previsti dall'attuale convenzione (esercizio del diritto alla prestazione pensionistica, decesso, anticipazione, trasferimento, riscatto, riallocazione della posizione)
- misura minima di rivalutazione garantita allo 0,00%, come già previsto dalla Convenzione in essere per la gestione successiva al 31 dicembre 2020
- gestione affidata ad un'unica Compagnia di Assicurazione che, dal 1° gennaio al 30 giugno 2021, sarà Aviva Vita Spa (sino al 31.12.2020 la gestione era ripartita al 50% Aviva Vita Spa e 50% Generali Italia Spa)

La proroga citata si è resa necessaria per consentire al Fondo Pensione di formulare un bando *ampio ed aperto* finalizzato alla selezione delle attuali migliori condizioni offerte dal mercato assicurativo attraverso la riformulazione delle previsioni statutarie sottoposte all'approvazione

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

dell'Assemblea dei Soci del 29 dicembre 2020.

3. Convenzione per l'assicurazione delle prestazioni pensionistiche complementari in forma di rendita.

A decorrere dal 1° gennaio 2021 le prestazioni pensionistiche sotto forma di rendita richieste dagli Associati e riferite alle posizioni individuali accantonate sulle linee di gestione finanziaria *Monetaria Mista - Bilanciata Obbligazionaria - Bilanciata - Bilanciata Azionaria*, in esito ad apposito bando di gara, 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

Sul sito del Fondo Pensione – sezione documenti del Fondo - verranno pubblicate in dettaglio tutte le condizioni contrattuali in vigore dal 1° gennaio 2021.

Cordiali saluti.

**FONDO PENSIONE
DEL GRUPPO UBI BANCA**
Il Presidente
Severino Papini

