FONDO PENSIONE
DI PREVIDENZA BIPIEMME

Fondo Pensione Preesistente

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 1223

Istituito in Italia


Piazza Filippo Meda, 4 20121 Milano


+39 02.7700.3002


fondo.previdenzabpm@bancobpm.it
fondo.previdenza@pec.bancobpmspa.it


www.fondopensionebipiemme.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 4 novembre 2026)

Il Fondo Pensione di Previdenza Bipiemme (di seguito "il Fondo") 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 **PARTE 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 **PARTE 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.fondopensionebipiemme.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 4 novembre 2026)

PREMESSA

Obiettivo

Il Fondo Pensione di Previdenza Bipiemme è un **fondo pensione "preesistente"** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **D.Lgs. 5 dicembre 2005, n. 252**.

Il Fondo è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona

Il Fondo è costituito in forma di associazione riconosciuta e opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dall'ammontare del tuo TFR destinato al Fondo, dai contributi che versi, dai contributi che versa il tuo datore di lavoro e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti realizzati nel passato NON sono necessariamente indicativi di quelli futuri. È pertanto necessario valutare i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

L'adesione alla forma pensionistica complementare attuata dal Fondo è libera e volontaria e può essere esplicita, tacita per lavoratori assunti sino al 30 giugno 2026 se non è stata esplicitata l'adesione al Fondo mediante la compilazione dell'apposita modulistica entro 6 mesi dalla data di assunzione, o automatica per lavoratori assunti dal 1° luglio 2026, se non viene esplicitata l'adesione al Fondo mediante la compilazione dell'apposita modulistica entro 60 giorni dalla data di assunzione. Secondo quanto stabilito dagli accordi collettivi ("Fonti istitutive") se aderisci al Fondo hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di

lavoro nel caso in cui versi al fondo pensione almeno il contributo minimo a tuo carico previsto dalle Fonti istitutive. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal **tuo contributo**, dal **contributo dell'azienda** e dal **TFR futuro**.

Quali prestazioni puoi ottenere

RENDITA e/o CAPITALE:

Al momento del pensionamento, potrai scegliere di percepire un capitale, sino ad un importo pari al 50% della posizione individuale maturata, e in alternativa la rendita vitalizia e le altre opzioni, erogate direttamente dal Fondo pensione:

- la rendita a durata definita;
- i prelievi liberamente determinabili;
- l'erogazione frazionata del montante accumulato.

Periodo transitorio: fino al 31 dicembre 2026, il Fondo può acquisire le richieste relative a queste prestazioni pensionistiche ma potrà liquidarle solo una volta adeguati i sistemi operativi.

***ANTICIPAZIONI*:**

- fino al 75% per spese mediche - in ogni momento;
- fino al 75% per acquisto/ristrutturazione prima casa - dopo 8 anni;
- fino al 30% per altre cause - dopo 8 anni.

***RISCATTO PARZIALE/TOTALE*:**

per perdita requisiti, per invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso – secondo le condizioni previste nello Statuto.

RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni di permanenza nel Fondo oppure in ogni momento in ipotesi di perdita dei requisiti di partecipazione in relazione ad una nuova attività lavorativa.

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare, benefici 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

Il Fondo propone i seguenti **5 comparti** (o "Linee") di investimento:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Linea 1	Obbligazionaria Mista	NO	
Linea 2	Bilanciata	NO	
Linea 3	Obbligazionaria Pura	NO	
Linea 4	Azionaria	NO	
Linea 5	Garantita	NO	Comparto TFR per adesioni tacite per assunti sino al 30 giugno 2026. Comparto di default in caso di RITA.

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

Per le adesioni automatiche per gli assunti dal 1° luglio 2026 è previsto, durante la fase transitoria un percorso di investimento, destinato ad accogliere il TFR maturando e i contributi del datore di lavoro e del lavoratore, che provvede a collocare gli Associati nel comparto più adeguato in funzione dell'età anagrafica secondo il seguente schema:

fino a 40 anni	Da 40 a 50 anni	Da 50 a 60 anni	Da 60 a 65 anni	Oltre i 65 anni
100% Linea 4	100% Linea 2	100% Linea 1	100% Linea 3	100% Linea 5

Per le nuove prestazioni pensionistiche, in mancanza di indicazioni da parte dell'Associato il montante destinato a una delle nuove prestazioni, ma non ancora erogato, rimane investito di *default* nel comparto in essere al momento della richiesta.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



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.fondopensionebipiemme.it). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità".**

I COMPARTI

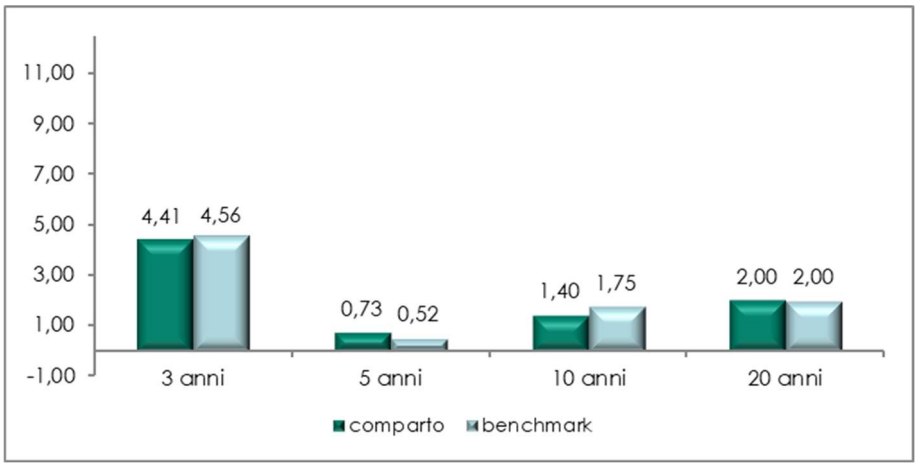
Comparto 1 – Linea obbligazionaria mista



Garanzia: assente
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/01/1989
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 178.692.316,29
Rendimento netto del 2025: +2,81%

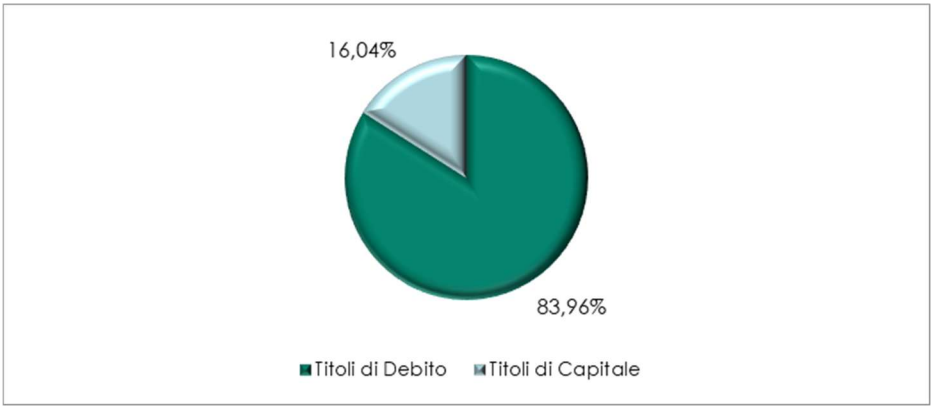
Sostenibilità:
☑ **NO, non ne tiene conto**
☐ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (*valori percentuali*)

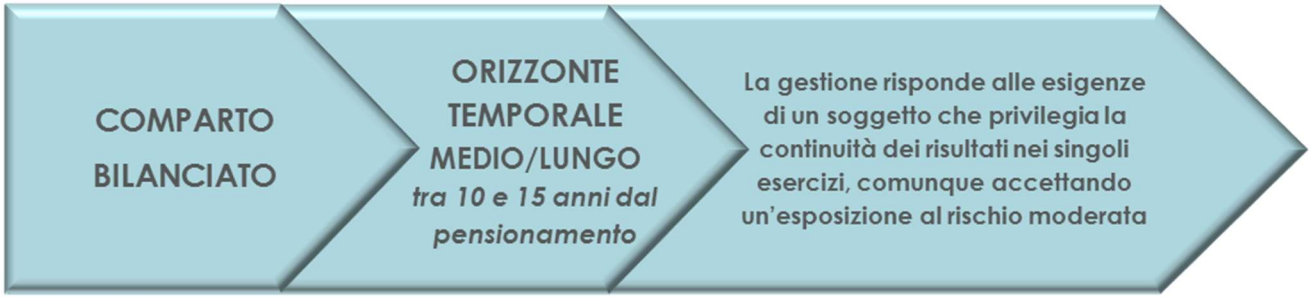


Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2025



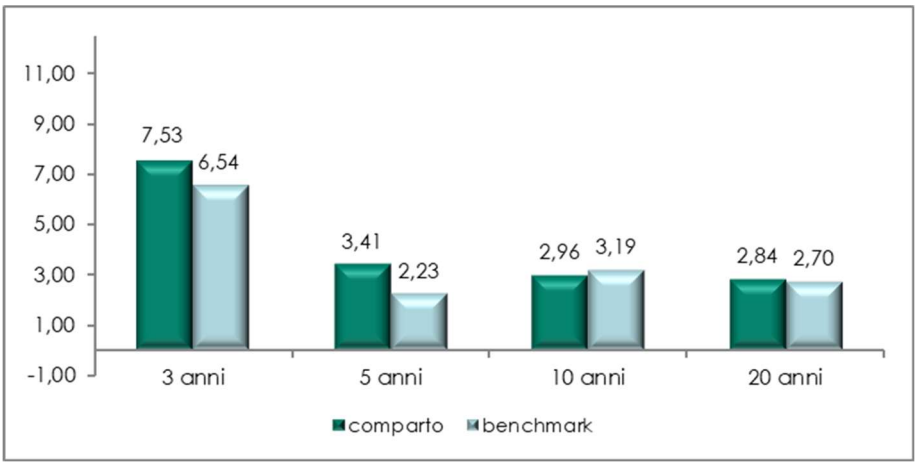
Comparto 2 - Linea bilanciata



Garanzia: assente
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/01/1989
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 358.650.925,03
Rendimento netto del 2025: +4,81%

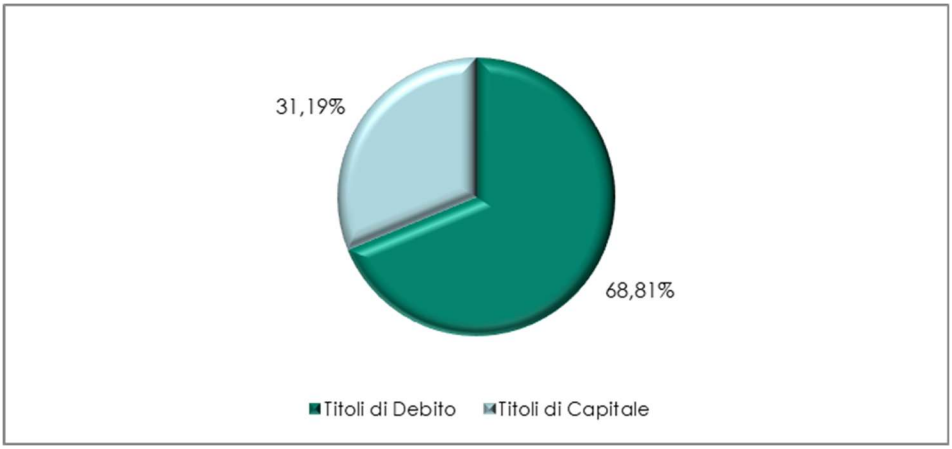
Sostenibilità:
- ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
- ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (*valori percentuali*)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2025



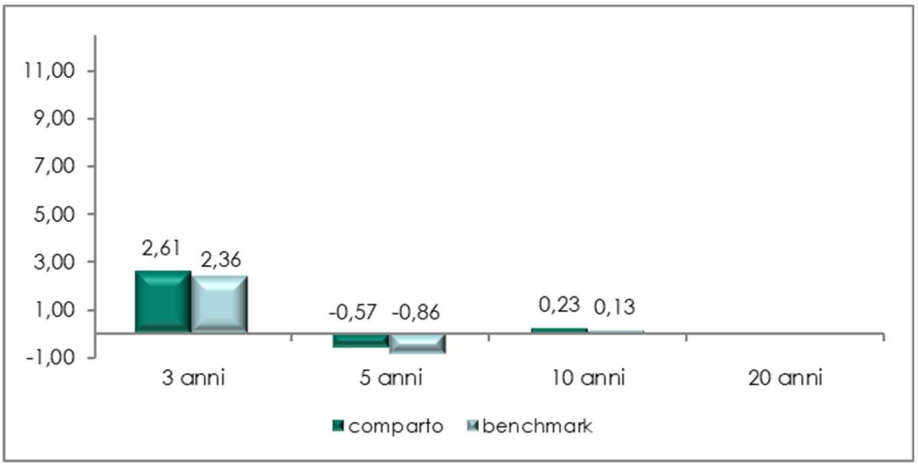
Comparto 3 - Linea obbligazionaria pura



Garanzia: assente
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/01/2003
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 40.022.313,59
Rendimento netto del 2025: +0,83%

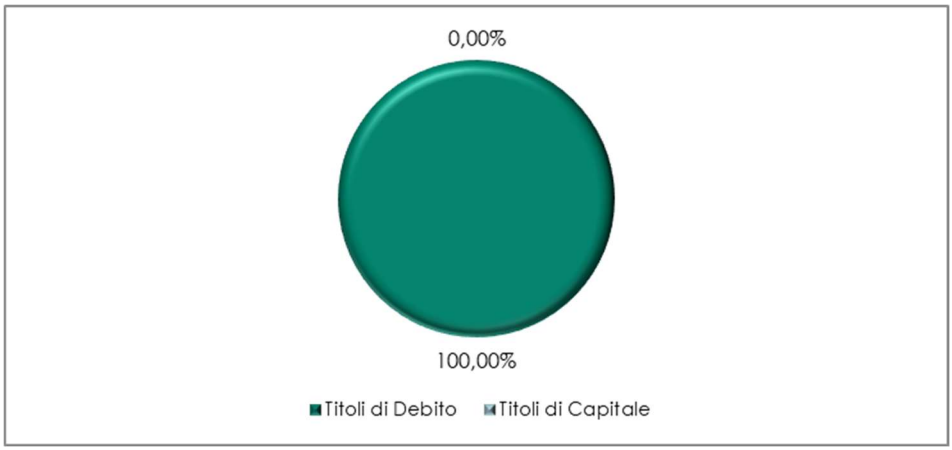
Sostenibilità:
- ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
- ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (*valori percentuali*)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2025



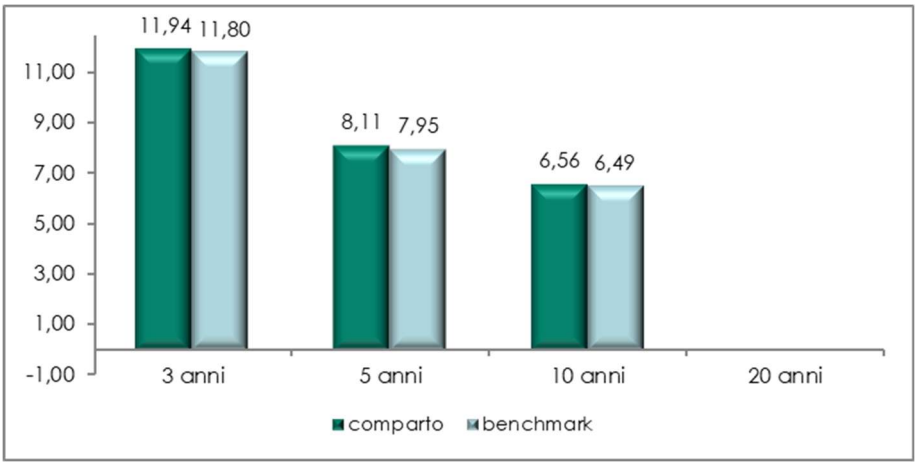
Comparto 4 Linea azionaria



Garanzia: assente
Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/07/2013
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 124.871.548,46
Rendimento netto del 2025: +9,50 %

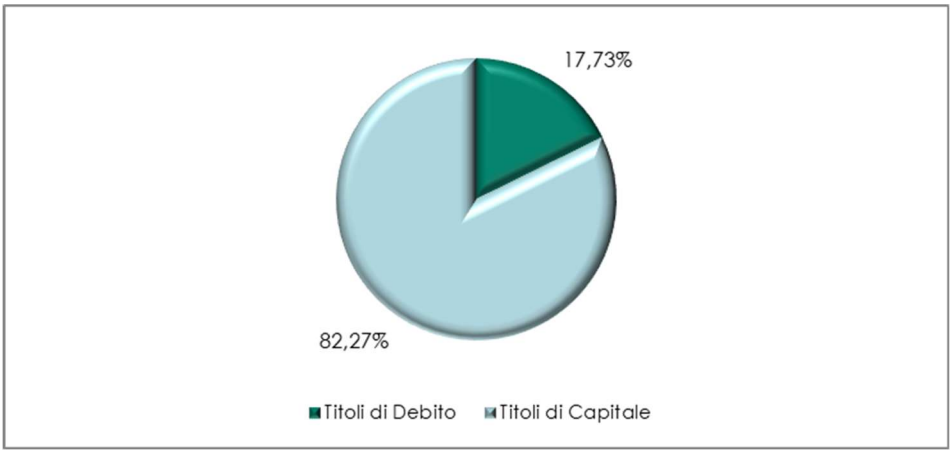
Sostenibilità:
- ☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
- ☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
- ☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (*valori percentuali*)



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

Composizione del portafoglio al 31.12.2025



Comparto 5 - Linea garantita [1]



(1) ***Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente per assunti sino al 30 giugno 2026. Il Comparto è inoltre destinato ad accogliere, salvo diversa scelta dell'Associato, la porzione della posizione individuale di cui si chiede l'erogazione sotto forma di RITA.***

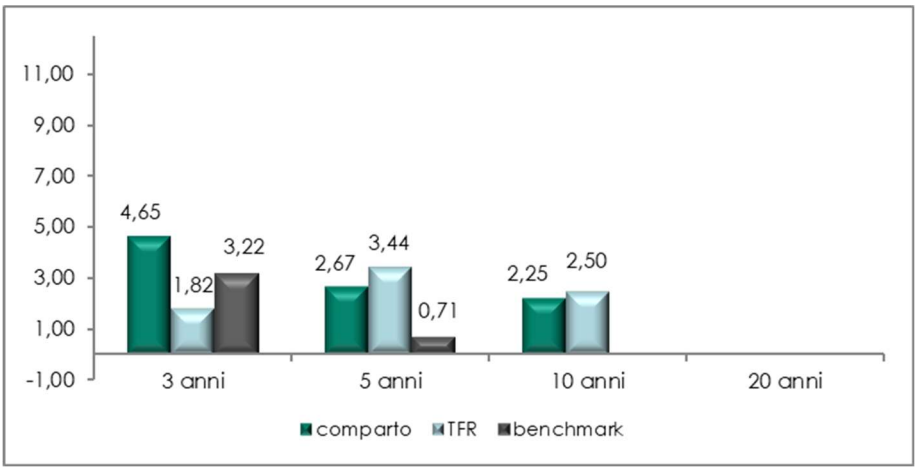
Garanzia: presente; il comparto garantisce la restituzione di un importo almeno pari alla somma dei valori e delle disponibilità conferiti in gestione, al netto di eventuali anticipazioni o riscatti parziali.
Tale garanzia opera alla scadenza del contratto con il gestore (30.06.2028) ed al ricorrere dei seguenti eventi: esercizio del diritto alla prestazione pensionistica sull'intera posizione maturata nel comparto, a prescindere dalla sua conversione o meno in rendita; riscatto per decesso; riscatto totale in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo; riscatto totale a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi riscatto parziale nel caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi o il ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria ivi compreso l'accesso al "Fondo di solidarietà per il personale del credito" - cd "Fondo esuberi"; anticipazioni per spese sanitarie; anticipazioni per acquisto e ristrutturazione prima casa di abitazione; richiesta della R.I.T.A. (Rendita Integrativa Temporanea Anticipata).

Con riferimento alla richiesta di RITA (rendita integrativa temporanea anticipata), la garanzia è prestata sul montante destinato all'erogazione della RITA stessa, già presente nel Comparto all'atto della richiesta, al netto di eventuali anticipazioni e smobilizzi avvenuti nel corso della durata della convenzione di gestione. Nel caso di operatività della garanzia, essa consisterà nell'integrazione del montante destinato alla RITA prima del suo frazionamento in rate. L'importo della rata potrà subire variazioni, anche in negativo (e che non sono coperte dalla garanzia), in conseguenza dell'andamento dei mercati finanziari.

Data di avvio dell'operatività del comparto: 01/07/2013
Patrimonio netto al 31.12.2025 (in euro): 168.266.581,45
Rendimento netto del 2025: +3,78%

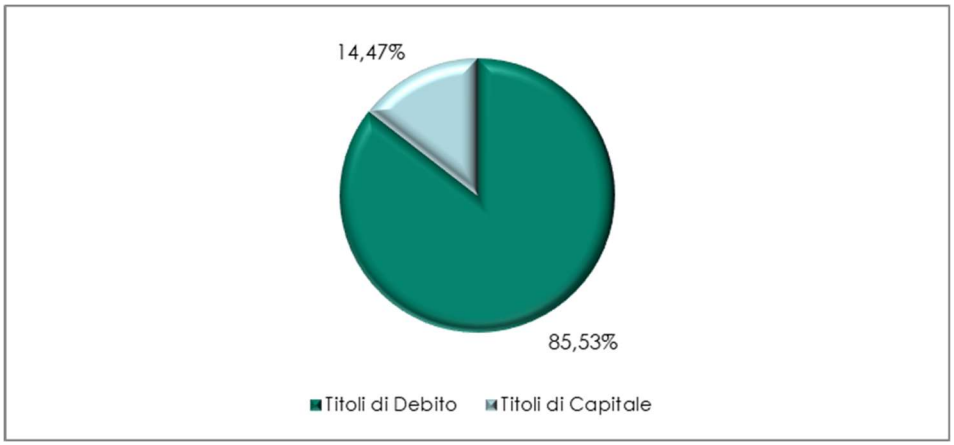
Sostenibilità:
☑ ○ **NO, non ne tiene conto**
☐ ● ○ **SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
☐ ● ● **SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (*valori percentuali*)



Il comparto, fino al 30/06/2018, non prevedeva l'adozione di un benchmark;
con decorrenza 01/07/2023 la gestione è ti tipo "Total Return" e prevede il confronto con un obiettivo di rendimento (indice monetario + spread dell'1%).
Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del Comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark e dell'indice di riferimento (Rivalutazione TFR)

Composizione del portafoglio al 31.12.2025



QUANTO POTRESTI RICEVERE QUANDO ANDRAI IN PENSIONE (2)

UOMO

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	LINEA 1		LINEA 2		LINEA 3		LINEA 4		LINEA 5	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 141.193	€ 5.493	€ 148.004	€ 5.758	€ 134.698	€ 5.241	€ 173.596	€ 6.754	€ 131.857	€ 5.130
	40	27	€ 91.564	€ 3.694	€ 94.775	€ 3.823	€ 88.452	€ 3.568	€ 106.405	€ 4.292	€ 87.074	€ 3.513
€ 5.000	30	37	€ 283.820	€ 11.042	€ 297.525	€ 11.576	€ 270.753	€ 10.534	€ 349.021	€ 13.579	€ 265.036	€ 10.312
	40	27	€ 184.179	€ 7.430	€ 190.643	€ 7.691	€ 177.914	€ 7.177	€ 214.056	€ 8.635	€ 175.139	€ 7.065

DONNA

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	LINEA 1		LINEA 2		LINEA 3		LINEA 4		LINEA 5	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 141.193	€ 5.011	€ 148.004	€ 5.253	€ 134.698	€ 4.781	€ 173.596	€ 6.161	€ 131.857	€ 4.680
	40	27	€ 91.564	€ 3.363	€ 94.775	€ 3.481	€ 88.452	€ 3.249	€ 106.405	€ 3.908	€ 87.074	€ 3.198
€ 5.000	30	37	€ 283.820	€ 10.074	€ 297.525	€ 10.560	€ 270.753	€ 9.610	€ 349.021	€ 12.388	€ 265.036	€ 9.407
	40	27	€ 184.179	€ 6.765	€ 190.643	€ 7.002	€ 177.914	€ 6.535	€ 214.056	€ 7.862	€ 175.139	€ 6.433

(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.fondopensionebipiemme.it/resource/documenti).
Sul sito web del Fondo (www.fondopensionebipiemme.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

COSA FARE PER ADERIRE

Per aderire al Fondo è necessario compilare in ogni sua parte il **Modulo di adesione**, sottoscriverlo e presentarlo al Fondo che provvederà ad inviarlo al datore di lavoro. Successivamente alla ricezione del Modulo, il Fondo invierà entro 90 gg una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione ("lettera di benvenuto") nella quale si potrà verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

Fatte salve le diverse previsioni di legge circa la decorrenza della destinazione del TFR, l'adesione decorre dal periodo di paga in corso qualora il Modulo venga ricevuto dal datore di lavoro entro il 15 del mese, diversamente la stessa avrà decorrenza dal primo giorno del mese successivo a quello di ricezione del Modulo. Per le adesioni automatiche la decorrenza di adesione coincide con la data di assunzione.

In caso di mancata sottoscrizione del modulo, il Fondo procede automaticamente all'iscrizione sulla base delle indicazioni ricevute dal datore di lavoro. In questo caso la lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione riporterà anche le informazioni necessarie per consentire all'aderente l'esercizio delle scelte di sua competenza. A seguito di tale iscrizione è tra l'altro riconosciuta al lavoratore la facoltà di trasferire la posizione individuale ad un comparto diverso rispetto alla soluzione attuata secondo il "percorso di investimento", illustrato al paragrafo "Le opzioni di investimento", per accogliere i flussi di contributi e il TFR.

I RAPPORTI CON GLI ADERENTI

Il Fondo, entro il 31 marzo di ogni anno, ti trasmette e/o pubblica nella tua area riservata 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 reperibile nella tua area riservata.

Il Fondo mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati, alla posizione individuale tempo per tempo maturata, alle prestazioni erogate, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

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 mediante compilazione del modulo *on-line* accessibile nell'area riservata del sito *web*.

Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. 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;
- Il Supplemento alla Nota informativa che fornisce chiarimenti circa le nuove tipologie di prestazioni pensionistiche;
- 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**, il **Regolamento 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.fondopensionebipiemme.it)

È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.