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

Supplemento alla Nota informativa

(depositato presso la COVIP il 4 novembre 2026)

Le prestazioni pensionistiche

PRESTAZIONI PENSIONISTICHE	CARATTERISTICHE	PUNTI DI ATTENZIONE
PRESTAZIONE IN CAPITALE		
 *Erogazione:* ***FONDO PENSIONE DI PREVIDENZA BIPIEMME***	• Fino al 50% della posizione individuale finale In alcuni casi il 100%: – se la rendita vitalizia derivante dalla conversione del 70% della posizione individuale finale è inferiore al 50% dell'assegno sociale – per i "vecchi iscritti"	• Liquidità immediata • Libertà di utilizzo (per investimenti, acquisti, etc.)	• Richiede capacità di pianificazione, gestione e investimento del capitale ricevuto • Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica
PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA		
✓ ***Rendita vitalizia***  *Erogazione:* ***GENERALI SPA***	• L'ammontare della posizione individuale finale viene trasformato in una rendita vitalizia erogata per tutta la durata della vita	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) • Tendenziale stabilità della rata di rendita, con eventuale rivalutazione della rata	• In caso di decesso, il capitale residuo non viene restituito
✓ ***Rendita vitalizia reversibile***  *Erogazione:* ***GENERALI SPA***	• Rendita vitalizia che continua (in tutto o in parte) a favore del soggetto indicato dall'Associato	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, tutela del soggetto indicato dall'Associato • Tendenziale stabilità della rata di rendita con eventuale rivalutazione della rata	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia

✓ ***Rendita certa e poi vitalizia***  *Erogazione:* ***GENERALI SPA***	• Rendita erogata, anche in caso di decesso, per un numero definito di anni, e successivamente vitalizia	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e tutela del soggetto indicato dall'Associato in caso di decesso nel periodo di certezza • Tendenziale stabilità della rata di rendita con eventuale rivalutazione della rata	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
✓ ***Rendita vitalizia con restituzione del capitale***  *(controassicurata)* *Erogazione:* ***GENERALI SPA***	• In caso di decesso restituisce al soggetto indicato dall'Associato il capitale residuo non erogato	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) e, in caso di decesso, il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'Associato • Tendenziale stabilità della rata di rendita con eventuale rivalutazione della rata	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
✓***Rendita vitalizia con LTC***  *Erogazione:* ***GENERALI SPA***	• Alla rendita vitalizia puoi aggiungere una copertura in caso di perdita di autosufficienza; al verificarsi dell'evento ti viene corrisposta una prestazione aggiuntiva pari al valore della rendita percepita	• Protezione dal rischio di longevità (rendita erogata finché si è in vita) • Protezione dal rischio di non autosufficienza • Tendenziale stabilità della rata di rendita con eventuale rivalutazione della rata	• Importo della rata inferiore rispetto a quello della rendita vitalizia
ALTRE PRESTAZIONI			
✓***Rendita a durata Definita***  *Erogazione:* ***FONDO PENSIONE DI PREVIDENZA BIPIEMME***	• Prestazione erogata per un numero definito di anni pari o superiore alla vita attesa residua • L'importo della rata viene calcolato dividendo l'ammontare della posizione individuale disponibile alla data di liquidazione di ciascuna rata per il numero di rate ancora da erogare	• L'importo della rata periodica è tendenzialmente più alto di quello di una rendita vitalizia • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'Associato	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità (nessuna rata in caso di sopravvivenza oltre la durata definita) • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)

✓***Prelievi liberamente determinabili***  *Erogazione:* ***FONDO PENSIONE DI PREVIDENZA BIPIEMME***	• Prestazione con libertà di scelta di tempistiche e importi (questi ultimi nei limiti di un importo massimo che dipende dall'ammontare delle rate non prelevate di una rendita teorica a durata definita)	• Libera disponibilità dell'ammontare della posizione individuale accumulata scegliendo il momento e l'importo dei prelievi (nei limiti dell'importo massimo prelevabile) • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'Associato	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata)
✓***Erogazione Frazionata del montante accumulato***  *Erogazione:* ***FONDO PENSIONE DI PREVIDENZA BIPIEMME***	• Prestazione erogabile per un numero definito di anni (non inferiore a 5)	• Liquidazione integrale della posizione individuale nell'arco temporale prescelto dall'Associato (non inferiore a 5 anni) • In caso di decesso il capitale residuo è riscattabile dal soggetto indicato dall'Associato	• Non è prevista la copertura del rischio di longevità • Assunzione di rischi di tipo finanziario (variabilità dell'importo della rata) • Richiede capacità di pianificazione • Rischio di non utilizzare il capitale per la copertura dei bisogni nell'età pensionistica • Fiscalità meno conveniente rispetto alle altre prestazioni pensionistiche

Ulteriori informazioni che è utile conoscere prima di decidere

Prima di decidere, valuta attentamente i seguenti aspetti.

- A partire dal raggiungimento dei requisiti per la pensione obbligatoria, e a condizione che tu abbia almeno cinque anni di partecipazione alla previdenza complementare (oppure tre anni se sei un lavoratore in mobilità nei paesi dell'Unione Europea), potrai scegliere quale tipo di prestazione ottenere con la tua posizione individuale. Non sei tuttavia obbligato ad accedere immediatamente a una PRESTAZIONE PENSIONISTICA; puoi mantenere la posizione in gestione presso il Fondo e accedere alle prestazioni in un qualunque momento successivo.
- Con l'accesso a una prestazione pensionistica entri nella fase di erogazione.
- Una volta iniziata la fase di erogazione, la scelta di una PRESTAZIONE PENSIONISTICA non può essere modificata in seguito salvo, per le ALTRE PRESTAZIONI, nel caso in cui tu decida di trasformare il capitale residuo in una rendita vitalizia, anche trasferendolo presso un'altra forma pensionistica complementare.
- Nelle PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA l'ammontare della posizione individuale finale viene trasferito a una compagnia di assicurazione, per essere convertito in una rendita vitalizia, in base ai coefficienti di trasformazione utilizzati dalla compagnia medesima. Le PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA hanno tendenzialmente importi di rate inferiori a quelli delle ALTRE PRESTAZIONI, in quanto vengono erogate anche in caso di sopravvivenza oltre la vita media attesa.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI l'ammontare della posizione individuale accumulata è gestito presso il Fondo e viene investito nel comparto scelto all'atto della richiesta della prestazione o, in assenza di indicazioni, rimane investito di default nel comparto o nei comparti già in essere. Nel corso del periodo di erogazione potrai cambiare comparto, nel rispetto del periodo minimo di permanenza di 12 mesi.
  Nelle scelte, verifica che il profilo di rischio finanziario del comparto nel quale viene gestito l'ammontare della tua posizione individuale accumulata sia coerente con le tue aspettative.

- Non puoi combinare diverse tipologie di prestazioni, sia che si tratti di PRESTAZIONI IN RENDITA VITALIZIA o di ALTRE PRESTAZIONI. Puoi tuttavia combinare una qualsivoglia tipologia di prestazioni con la richiesta di prestazione in capitale. Nella scelta, valuta se il capitale residuo che rimane ti consente di avere un importo della rata sufficiente a coprire le tue esigenze nell'età anziana.
- Nelle ALTRE PRESTAZIONI, al momento dell'esercizio dell'opzione dovrai necessariamente indicare il soggetto che può riscattare l'eventuale capitale residuo in caso di decesso. Tale scelta può essere successivamente modificata.
- Nella fase di erogazione non puoi esercitare le prerogative tipiche della fase di accumulo (ad esempio, non potrai richiedere anticipazioni) né proseguire nella contribuzione (salvo il caso in cui instauri un nuovo rapporto di lavoro che preveda la maturazione del TFR.)

Modalità di funzionamento delle ALTRE PRESTAZIONI

✓***Rendita a durata definita*** 	• La durata della rendita è determinata sulla base della speranza di vita all'età della richiesta della prestazione, così come individuata dalle tavole ISTAT utilizzate per il calcolo dei coefficienti della previdenza obbligatoria. • La periodicità di pagamento della rata è mensile. • L'importo di ogni singola rata è determinato dal valore del capitale residuo alla data di erogazione, diviso per il numero di rate ancora da erogare. L'importo di ogni rata, quindi, varia in relazione ai risultati della gestione finanziaria. Nel Documento sulle rendite trovi esempi sulle modalità di calcolo degli importi delle rate.
✓***Prelievi liberamente determinabili*** 	• L'importo di un prelievo non può superare la somma delle rate, maturate e non riscosse, di una rendita teorica di durata pari alla vita attesa residua, in anni interi, al momento della richiesta della prestazione. Nel Documento sulle rendite trovi esempi sulle modalità di calcolo del limite massimo prelevabile. Se lo ritieni, già in fase di accesso alla prestazione puoi richiedere un primo prelievo, nei limiti dell'importo di una prima rata di rendita teorica. • Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione. • Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria. • Nel caso in cui l'importo richiesto sia superiore al limite previsto dalla normativa, verrà erogato l'importo massimo prelevabile alla data di erogazione.
✓***Erogazione Frazionata del montante accumulato*** 	• La durata dell'erogazione è scelta dall'Associato (il periodo di erogazione non può essere inferiore a cinque anni). • La periodicità di pagamento della rata è mensile. • Ogni prelievo diminuisce il capitale in gestione. • Il valore del capitale in gestione varia in funzione dei risultati della gestione finanziaria.

***AVVERTENZA**: Puoi accedere a ciascuna delle prestazioni indicate previo contatto con il Fondo (al numero 0277003002 o via e-mail all'indirizzo fondo.previdenzabpm@bancobpm.it). Andrà compilato l'apposito modulo disponibile nell'**area pubblica** - sezione modulistica\prestazioni - del sito web (www.fondopensionebipiemme.it) che dovrà essere trasmesso via e-mail all'indirizzo e-mail sopra indicato, unitamente alla carta di identità.*

Al fine di consentire alle forme pensionistiche complementari di adeguare in maniera ordinata i sistemi e i processi operativi interni per la gestione delle richieste e l'erogazione delle prestazioni di cui all'art. 11, comma 3-bis, del D. lgs. 252/2005, è previsto dalle Istruzioni COVIP del 25 giugno 2026 un periodo transitorio durante il quale le forme pensionistiche sono comunque tenute ad acquisire le richieste degli Associati di accedere alle nuove prestazioni ma possono procedere alla liquidazione e

all'erogazione delle nuove prestazioni successivamente all'avvenuto adeguamento (che dovrà avvenire entro il 31 dicembre 2026).

I costi nella fase di erogazione

Prestazioni in rendita vitalizia

Con riferimento alla rendita vitalizia, al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita.

I costi che graveranno sulla fase di erogazione della rendita vitalizia dipenderanno comunque dalla convenzione assicurativa che sarà in vigore nel momento in cui si accederà al pensionamento.

Per le rendite vitalizie i costi sono pari a:

a) Costi sul premio

Caricamenti percentuali sul premio	0,75%

b) Costi per l'erogazione della rendita vitalizia

Caricamenti percentuali sulle rate di rendita attese	1,25%	per le rendite: vitalizia; certa; reversibile; con controassicurazione
	1,50%	per la rendita con maggiorazione in caso di non autosufficienza

c) Costi sul rendimento della gestione separata

Valore trattenuto		1,00%
	Se rendimento della gestione separata ≥ 2,10% e < 2,20%	+ 0,02%
	Ogni ulteriore uguale intervallo di rendimento (+ 0,10%)	+ 0,02%

Altre prestazioni

Con riferimento alle spese relative alle **altre prestazioni** pensionistiche diverse dalla rendita vitalizia:

Tipologia di costo	**Importo e caratteristiche**
Spese da sostenere:	
- Direttamente a carico dell'Associato	Nella misura stabilita annualmente dal C.d.A. (art. 7 dello Statuto) Per il 2026 è stato stabilito un importo di € 50,00

Con riferimento alle spese per la gestione finanziaria in relazione al/ai comparto/i nel/i quale/i è investita la posizione individuale residua:

- Indirettamente a carico dell'Associato (prelevate trimestralmente con calcolo mensile dei ratei):	
✓ ***Comparto 1*** **-** Linea obbligazionaria mista	0,08% fino a € 200 milioni; 0,07% oltre € 200 milioni su tutto il patrimonio
✓ ***Comparto 2*** **-** Linea bilanciata	0,08% del patrimonio su base annua
✓ ***Comparto 3*** **-** Linea obbligazionaria pura	0,07% del patrimonio su base annua
✓ ***Comparto 4*** **-** Linea azionaria	0,09% del patrimonio su base annua
✓ ***Comparto 5*** **-** Linea garantita	0,49% del patrimonio su base annua;
✓ **Tutti i Comparti - Depositario**	0,01986% oltre ad altri oneri e servizi in misura residuale.

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:

- **il Documento sulle Rendite (integrato con le informazioni relative alle Altre prestazioni);**
- **il Documento sul regime fiscale.**



Tutti questi documenti sono nell'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.