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)

Parte I – Le informazioni chiave per l'aderente

Il Fondo Pensione di Previdenza Bipiemme (di seguito "il Fondo") è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda 'I costi' (in vigore dal 4 novembre 2026)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire al Fondo Pensione di Previdenza Bipiemme, è importante **confrontare** i costi dello stesso con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I COSTI NELLA FASE DI ACCUMULO [1]

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• **Spese di adesione**	Non previste
• **Spese da sostenere durante la fase di accumulo:**	
- Direttamente a carico dell'Associato a prescindere dal fatto che prosegua la contribuzione, come pure dall'eventuale ricorso alla RITA	Nella misura stabilita annualmente dal C.d.A. (art. 7 dello Statuto) Per il 2026 è stato stabilito un importo di € 50,00
- 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.
• **Spese per l'esercizio di prerogative individuali** (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione)**:**	
- Anticipazione	Non previste
- Trasferimento	Non previste
- Riscatto	Non previste
- Riallocazione della posizione individuale	Non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	Non previste

[1] Gli oneri che gravano annualmente sugli Associati durante la fase di accumulo sono determinabili soltanto in relazione al complesso delle spese effettivamente sostenute dal Fondo e degli impegni di spesa programmati; i costi indicati nella tabella sono pertanto il risultato di una stima, volta a fornire una indicazione della onerosità della partecipazione. Eventuali differenze, positive o negative, tra le spese effettivamente sostenute dal Fondo e le somme poste a copertura delle stesse sono di norma ripartite tra tutti gli Associati

L'INDICATORE SINTETICO DEI COSTI (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità dei comparti del Fondo, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro ed ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni).

L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito *web* della COVIP (www.covip.it).

AVVERTENZA: É importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

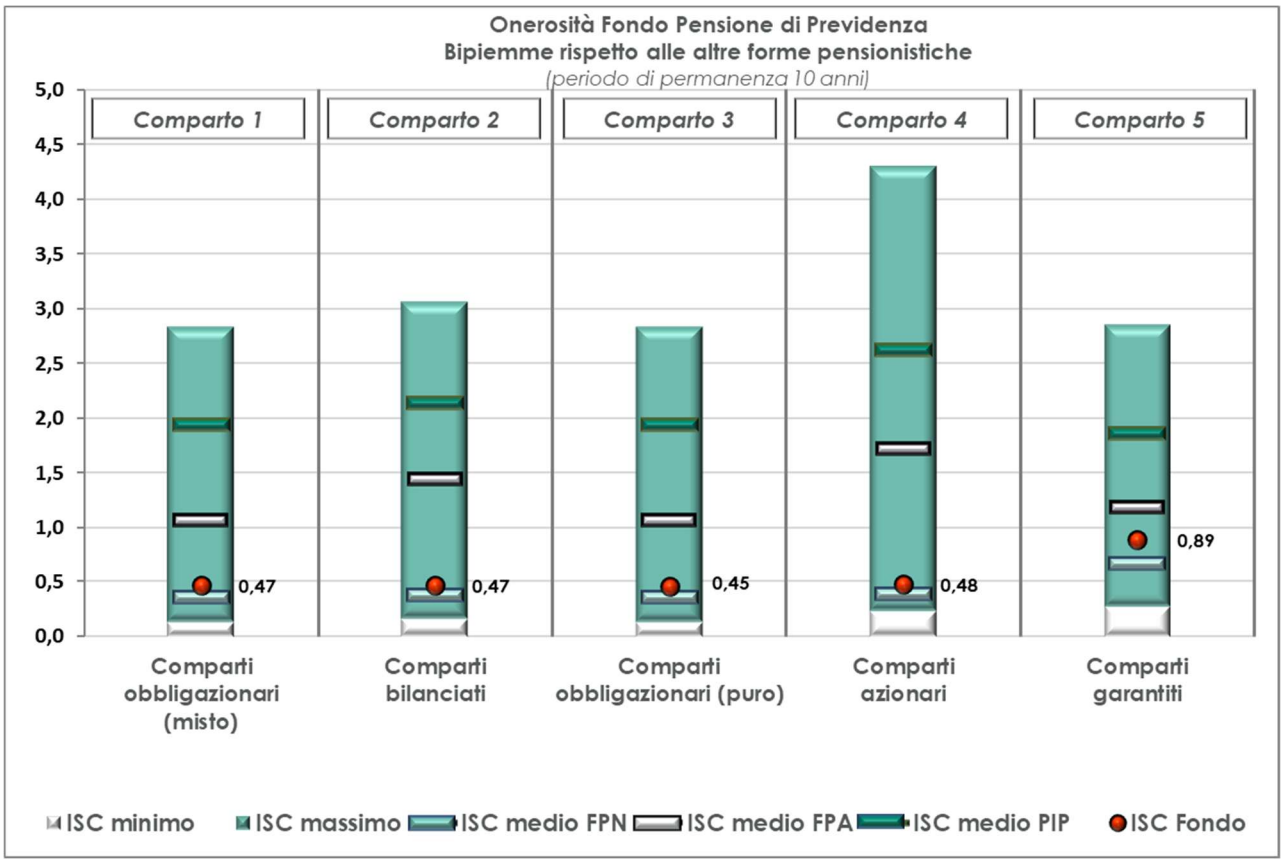
Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Linea obbligazionaria mista	1,49%	0,79%	0,47%	0,20%
Linea bilanciata	1,49%	0,79%	0,47%	0,20%
Linea obbligazionaria pura	1,48%	0,77%	0,45%	0,19%
Linea azionaria	1,50%	0,80%	0,48%	0,21%
Linea garantita	1,91%	1,21%	0,89%	0,63%

AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità dei comparti, nel grafico seguente l'ISC di ciascun comparto del Fondo è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità del Fondo è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I COSTI NELLA FASE DI EROGAZIONE

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 attivate a far data dal 1.1.2024 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%

Con riferimento alle spese relative alle 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.

Per saperne di più, consulta il *Documento sulle rendite*, disponibile sul sito *web* del Fondo (www.fondopensionebipiemme.it)