



## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 30/06/2021)

Il Fondo Pensione Complementare per i Dipendenti della Banca Regionale Europea S.p.A., in forma abbreviata "Fondo Pensione B.R.E.BANCA", è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI 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 **PARTI 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.fondopensionebrebanca.it](http://www.fondopensionebrebanca.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 30/06/2021)

#### Premessa

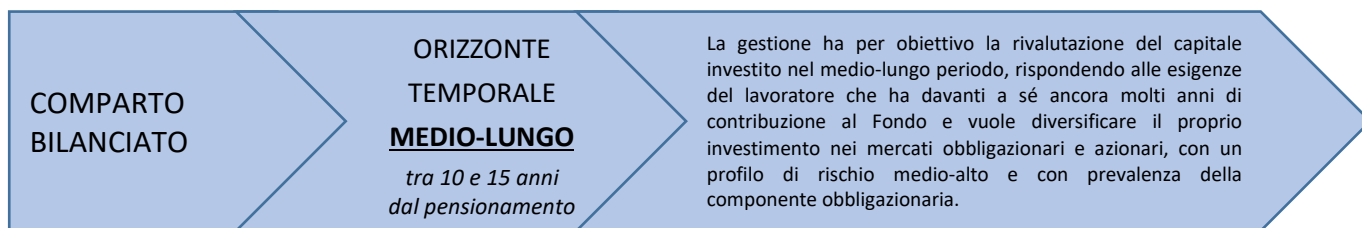
<b>Quale è l'obiettivo</b>	Il <b>FONDO PENSIONE B.R.E.BANCA</b> (di seguito, anche semplicemente "FONDO") è un <b>fondo pensione preesistente</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> . Il <b>FONDO PENSIONE B.R.E.BANCA</b> è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ).
<b>Come funziona</b>	Il <b>FONDO PENSIONE B.R.E.BANCA</b> opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
<b>Come contribuire</b>	Se aderisci al <b>FONDO PENSIONE B.R.E.BANCA</b> hai diritto ad avere un contributo del tuo datore di lavoro ma solo nel caso in cui versi al FONDO almeno il contributo minimo a tuo carico. Pertanto, la tua posizione verrà alimentata dal <b>tuo contributo</b> , dal <b>contributo dell'azienda</b> e dal <b>TFR futuro</b> .
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>RENDITA e/o CAPITALE</b> – (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>▪ <b>ANTICIPAZIONI</b> – (fino al 75%) per <i>malattia</i>, in ogni momento; (fino al 75%) per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni; (fino al 30%) per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni;</li><li>▪ <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b> – per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i> – secondo le condizioni previste nello Statuto;</li><li>▪ <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>;</li><li>▪ <b>PRESTAZIONI ACCESSORIE</b> – LTC (Long Term Care) collettiva per Associati e relativi familiari, TCM / Invalidità permanente collettiva a favore degli Associati, TCM integrativa volontaria a favore degli Associati, TCM volontaria a favore dei Familiari, Polizze Sanitarie per Associati Pensionati.</li></ul>
<b>Trasferimento</b>	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).
<b>I benefici fiscali</b>	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.



## Linea Bilanciata Globale Equilibrata

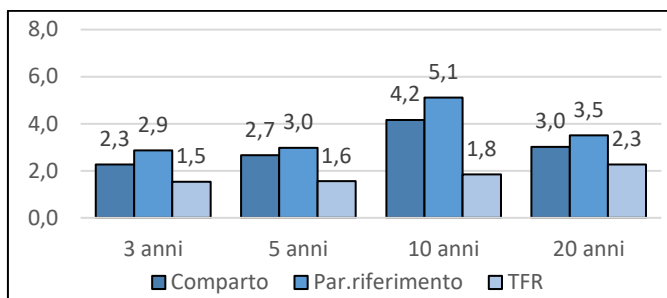


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2000
- **Patrimonio netto al 31.12.aaaa (in euro):** 65.375.329,83
- **Rendimento netto del 2020:** 2,447%
- **Sostenibilità:**

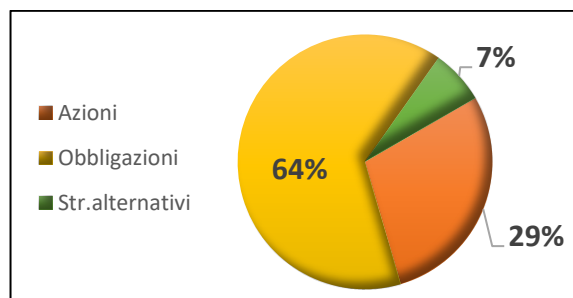
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

<input type="checkbox"/>	NO, non ne tiene conto
<input checked="" type="checkbox"/>	SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
<input checked="" type="checkbox"/>	SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'

**Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)**

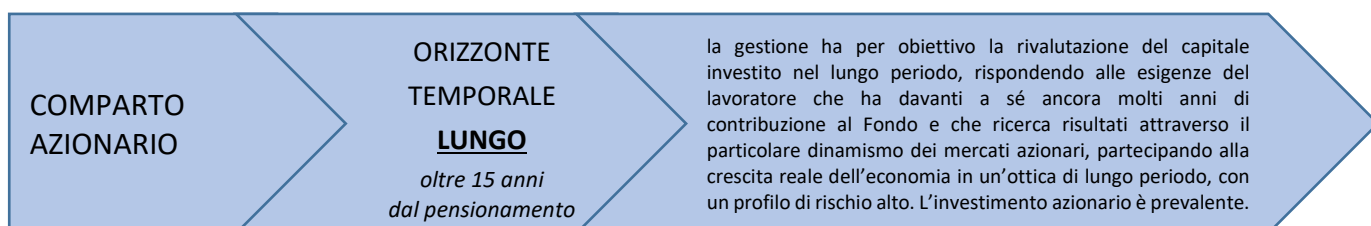


**Composizione del portafoglio al 31.12.2020**



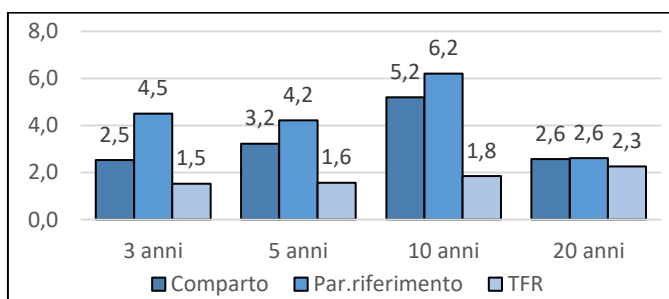
*Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del rendimento obiettivo.*

## Linea Bilanciata Globale Dinamica

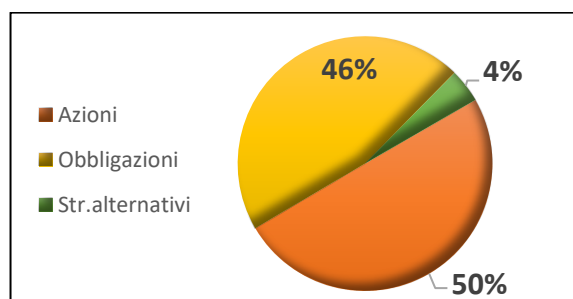


- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2020
- **Patrimonio netto al 31.12.2020 (in euro):** 38.243.540,44
- **Rendimento netto del 2020:** 2,065%
- **Sostenibilità:**      
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



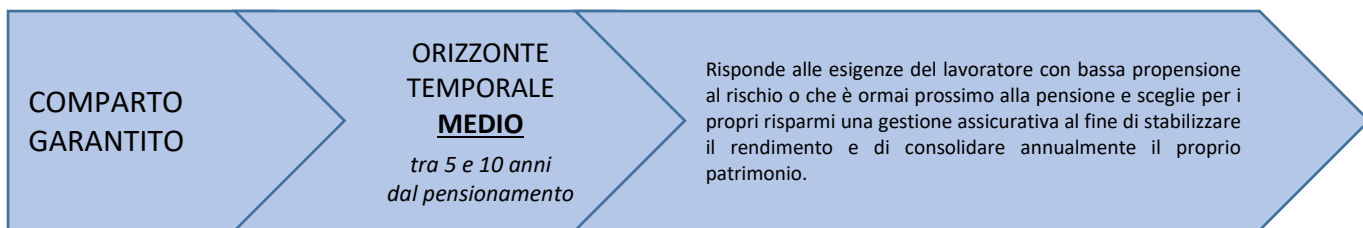
Composizione del portafoglio al 31.12.2020



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



## Linea Assicurativa 6 (a rendimento minimo garantito a scadenza) <sup>(1)</sup>

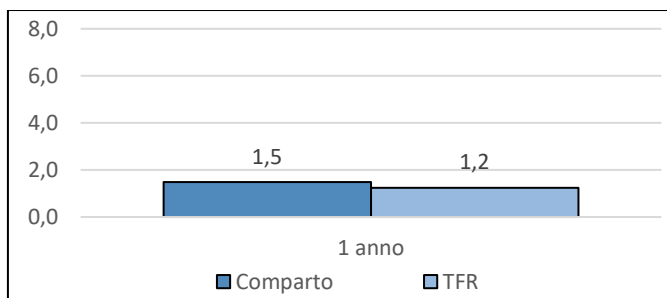


<sup>(1)</sup> Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.

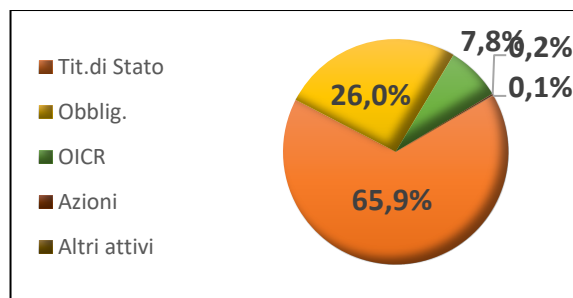
- **Garanzia:** La Compagnia, al raggiungimento della scadenza contrattuale (31/10/2025), liquiderà il maggior valore tra:
  - la somma dei capitali versati, incrementati di tutti i rendimenti annui
  - la somma dei capitali versati, incrementati di un rendimento annuo dello 0,10%
 Nel caso di anticipo/ riscatto / trasferimento / switch antecedente la scadenza contrattuale, sarà corrisposta la somma dei capitali versati, incrementati di tutti i rendimenti annui.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/11/2020
- **Patrimonio netto al 31.12.2020(in euro):** 758.159,58
- **Rendimento netto del 2020 (novembre e dicembre):** 0,110%
- **Sostenibilità:**

<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<b>NO, non ne tiene conto</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI</b>
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<b>SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'</b>

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31.10.2020



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto.

Per la Linea Assicurativa 6, non essendo previsto dalla convenzione con la compagnia un rendimento obiettivo, viene fornito il solo confronto con il TFR.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione<sup>(2)</sup>

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Prudente		Equilibrata		Dinamica		Assicurativa 5		Assicurativa 6	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 142.618	€ 5.944	€ 149.585	€ 6.235	€ 158.692	€ 6.614	€ 127.301	€ 5.306	€ 117.078	€ 4.880
	40	27	€ 92.610	€ 3.860	€ 95.898	€ 3.997	€ 100.115	€ 4.173	€ 85.178	€ 3.550	€ 80.041	€ 3.336
€ 5.000	30	37	€ 285.237	€ 11.889	€ 299.171	€ 12.469	€ 317.384	€ 13.229	€ 254.603	€ 10.612	€ 234.156	€ 9.760
	40	27	€ 185.221	€ 7.720	€ 191.796	€ 7.994	€ 200.231	€ 8.346	€ 170.356	€ 7.100	€ 160.082	€ 6.672

Versamento iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Prudente		Equilibrata		Dinamica		Assicurativa 5		Assicurativa 6	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 142.618	€ 5.017	€ 149.585	€ 5.262	€ 158.692	€ 5.583	€ 127.301	€ 4.478	€ 117.078	€ 4.119
	40	27	€ 92.610	€ 3.369	€ 95.898	€ 3.489	€ 100.115	€ 3.642	€ 85.178	€ 3.099	€ 80.041	€ 2.912
€ 5.000	30	37	€ 285.237	€ 10.035	€ 299.171	€ 10.525	€ 317.384	€ 11.166	€ 254.603	€ 8.957	€ 234.156	€ 8.238
	40	27	€ 185.221	€ 6.738	€ 191.796	€ 6.978	€ 200.231	€ 7.284	€ 170.356	€ 6.198	€ 160.082	€ 5.824

<sup>(2)</sup> 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 PENSIONE B.R.E.BANCA 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 [<http://www.fondopensionebrebanca.it/resource/nota-informativa>]. Sul sito web del FONDO PENSIONE B.R.E.BANCA ([www.fondopensionebrebanca.it](http://www.fondopensionebrebanca.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

L'adesione decorre dal primo giorno del mese successivo a quello di presentazione della domanda; durante il primo semestre di lavoro alle dipendenze del datore può essere fatta decorrere dalla data di assunzione. Entro la fine del mese successivo a quello di ricezione del Modulo, il FONDO PENSIONE B.R.E.BANCA ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

La sottoscrizione del Modulo non è richiesta ai lavoratori che conferiscano tacitamente il loro TFR: il FONDO PENSIONE B.R.E.BANCA 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.

Nel caso di adesione di familiari fiscalmente a carico non ancora maggiorenni la modulistica di adesione deve essere compilata dall'Associato o dall'altro soggetto che esercita la potestà genitoriale.

## I rapporti con gli aderenti

Il FONDO PENSIONE B.R.E.BANCA ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, 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.

Il FONDO mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, 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 in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



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](http://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;
- lo **Statuto**, che contiene le regole di partecipazione al FONDO PENSIONE B.R.E.BANCA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle 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.fondopensionebrebanca.it](http://www.fondopensionebrebanca.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*