




## FONDO PENSIONI PER IL PERSONALE CARIPLO


Fondo Pensione Preesistente

Iscritto all'Albo dei Fondi Pensione


sezione speciale al n. 1185

Istituito in Italia

 Via Brera 10 - 20121 Milano

 02 879 11

 fpc\_pensionati@pec.fondopensionicaripla.it  
info@fondopensionicaripla.it

 www.fondopensionicaripla.it

# NOTA INFORMATIVA

(depositata presso la COVIP il 29/5/2024)

*Il Fondo Pensioni per il Personale Cariplo è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.*

*Il Documento è redatto dal Fondo Pensioni per il Personale Cariplo in conformità alle prescrizioni dell'art. 4-bis, comma 6, del D. Lgs. 252/2005 ed al punto 2 della Deliberazione del 29 luglio 2020 della Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione "Direttive alle forme pensionistiche complementari in merito alle modifiche e integrazioni recate al Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n.252, dal Decreto legislativo 13 dicembre 2018, n.147, in attuazione della Direttiva (UE) 2016/2341".*

La Nota informativa è composta da due 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 contribuiti') 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.fondopensionicaripla.it](http://www.fondopensionicaripla.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 29/5/2024)

#### Premessa

**Quale è l'obiettivo** Il "Fondo per le Pensioni al Personale della Cassa di Risparmio delle Province Lombarde", eretto in ente morale con R.D. 12 gennaio 1942, n. 56, regime già esonerativo dell'assicurazione generale obbligatoria per l'invalidità, la vecchiaia e i superstiti, ai sensi dell'art. 15 della l. 20 febbraio 1958, n. 55, è stato trasformato, a decorrere dal 1° gennaio 1991, in regime integrativo dell'assicurazione generale obbligatoria medesima in applicazione dell'art. 3 della l. 30 luglio 1990, n. 218 e del d. lgs. 20 novembre 1990, n. 357, e assume la denominazione di "Fondo Pensioni per il Personale Cariplo". Con accordo collettivo aziendale 30 giugno 1998, Cariplo S.p.a. e le rappresentanze dei lavoratori, ai sensi dell'art. 59, comma 3, 7° periodo della l. 27 dicembre 1997, n. 449, hanno concordato la trasformazione del Fondo, da regime a prestazione definita in regime a contribuzione definita e capitalizzazione individuale, fatto salvo il diritto ai trattamenti in essere per i pensionati al 30 giugno 1998, che continuano a godere del regime di prestazione definita. Sono iscritti al Fondo i dipendenti Cariplo in servizio alla data del 27 aprile 1993 (con esclusione

del Personale proveniente dall'incorporato Istituto Bancario Italiano SPA, che non abbia richiesto l'iscrizione medesima ai sensi dell'accordo collettivo aziendale 30 luglio 1992) nonché i pensionati alla medesima data. Vi mantengono altresì l'iscrizione quanti, tra gli iscritti al 27 aprile 1993, abbiano successivamente conseguito in via diretta o conseguano in futuro un trattamento periodico del Fondo. Rimangono altresì iscritti al Fondo i dipendenti che al venir meno del contratto di lavoro con Cariplo (ora Intesa Sanpaolo) e all'avvio di analogo rapporto, senza sostanziale soluzione di continuità, con altri Datori di lavoro, richiedono di mantenere l'iscrizione al Fondo.

Il Fondo è un "fondo pensione preesistente" privo di fini di lucro, che persegue lo scopo esclusivo di garantire agli iscritti e ai loro superstiti aventi diritto un trattamento pensionistico complementare della pensione erogata dall'AGO. Il Fondo è ripartito nelle due Sezioni separate di seguito indicate: Sezione 1, a prestazione definita e Sezione 2, a contribuzione definita. È inoltre previsto un comparto garantito, destinato ad accogliere il conferimento tacito del TFR, ai sensi della normativa vigente. Il Fondo è chiuso a nuove iscrizioni dal 27 aprile 1993. Il regime a prestazione definita (Sezione 1) riguarda solo il personale in quiescenza al 30 giugno 1998.

Il Fondo Pensioni per il Personale Cariplo è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP).

**Come funziona** La Sezione 2 del Fondo Pensioni per il Personale Cariplo opera in **regime di contribuzione definita**: l'entità della prestazione pensionistica è determinata in funzione della contribuzione versata e dei rendimenti della gestione. La gestione delle risorse è svolta nel tuo esclusivo interesse e secondo le indicazioni di investimento che tu stesso fornirai scegliendo tra le proposte offerte.

**Come contribuire** Il finanziamento del Fondo può essere attuato mediante il versamento di contributi a carico del dipendente, dei Datori di lavoro e attraverso il conferimento del TFR maturando. La misura minima dei contributi a carico, rispettivamente, dei Datori di lavoro e dei dipendenti, è fissata dalle intese 30 giugno 1998, richiamate nell'art. 1, comma II; per il datore di lavoro è pari al 4% (oltre allo 0.30% destinato al finanziamento delle previsioni di cui all'art. 55) a valere sull'imponibile ivi indicato. Ferme restando le predette misure minime, l'aderente determina liberamente l'entità della contribuzione a proprio carico. È prevista l'integrale destinazione del TFR maturando al Fondo. In costanza del rapporto di lavoro l'aderente ha facoltà di sospendere la contribuzione a proprio carico, con conseguente sospensione dell'obbligo contributivo a carico del datore di lavoro, fermo restando il versamento del TFR maturando al Fondo. È possibile riattivare la contribuzione in qualsiasi momento.

L'aderente può decidere di proseguire la contribuzione al Fondo oltre il raggiungimento dell'età pensionabile prevista dal regime obbligatorio di appartenenza, a condizione che alla data del pensionamento, possa far valere almeno un anno di contribuzione a favore delle forme di previdenza complementare. In caso di mancato o ritardato versamento, i Datori di lavoro sono tenuti a reintegrare la posizione individuale dell'aderente secondo modalità operative definite con apposita regolamentazione. Inoltre, i Datori di lavoro sono tenuti a risarcire il Fondo di eventuali spese dovute al mancato adempimento contributivo.

I Datori di lavoro versano al Fondo la contribuzione prevista negli inerenti accordi aziendali.

Gli accordi di cui al comma che precede sono parte integrante dell'ordinamento del Fondo e ogni loro modificazione deve essere tempestivamente notificata al Fondo medesimo, a cura e spese dei Datori di lavoro. La contribuzione è versata al Fondo entro la scadenza del mese a cui essa si riferisce per tutti i dipendenti iscritti al Fondo, indipendentemente dalla Sezione di appartenenza. La contribuzione aziendale è altresì versata per i periodi lavorativi privi di retribuzione ma validi a tutti gli effetti come anzianità di servizio. La contribuzione è commisurata alla retribuzione che spetterebbe all'iscritto.

**Quali prestazioni puoi ottenere**

- **RENDITA e/o CAPITALE** - in alternativa alla liquidazione della prestazione in capitale, ciascun iscritto, previa domanda da avanzare entro trenta giorni dalla cessazione del rapporto di lavoro, ha facoltà di richiederne la trasformazione parziale o totale in rendita;
- **ANTICIPAZIONI** – (fino al 75%) per *malattia*, 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, 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 (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione).

**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

Lo schema adottato dal Fondo è **"Monocomparto"**, Sezione 2, a contribuzione definita. È inoltre previsto un comparto garantito, destinato ad accogliere il conferimento tacito del TFR, ai sensi della normativa vigente.

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità <sup>(*)</sup>	ALTRE CARATTERISTICHE
FPC Comparto Garantito	garantito	NO	Comparto TFR per adesioni tacite
FPC Sezione 2	obbligazionario misto	NO	Comparto di default in caso di RITA

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

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 del Fondo Pensioni Cariplo nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.fondopensionicariplo.it](http://www.fondopensionicariplo.it)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

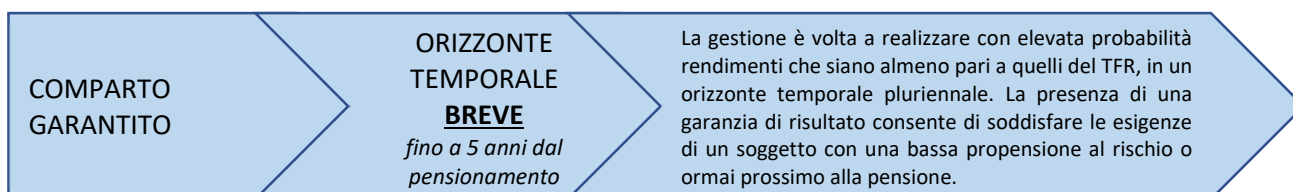
## I comparti

Lo schema adottato dal Fondo è **"Monocomparto"**.

La Sezione 2, a contribuzione definita, essendo una collettività chiusa a nuove iscrizioni, mostra una popolazione non troppo eterogenea in termini di necessità di rischio e rendimento (tasso di sostituzione già adeguato per le coorti prossime al pensionamento e necessita di una parziale integrazione per quelle con anzianità contributiva inferiore). In tal senso il Consiglio di Amministrazione aveva pertanto già nel 2009 escluso l'ipotesi di creazione di un "multicomparto".

Tale scelta trova giustificazione dalla complessità di adozione di uno schema "multicomparto" in presenza di una gestione immobiliare diretta e da un incremento dei costi di gestione e dei rischi operativi connessi a tale scelta. Non di meno la relativa concentrazione intorno ai rispettivi dati medi dei valori di anzianità, età pensionabile e prestazione maturata per un Fondo non aperto a nuove adesioni costituiscono un ulteriore elemento che suffraga questa scelta.

## FPC Comparto Garantito<sup>(1)</sup>



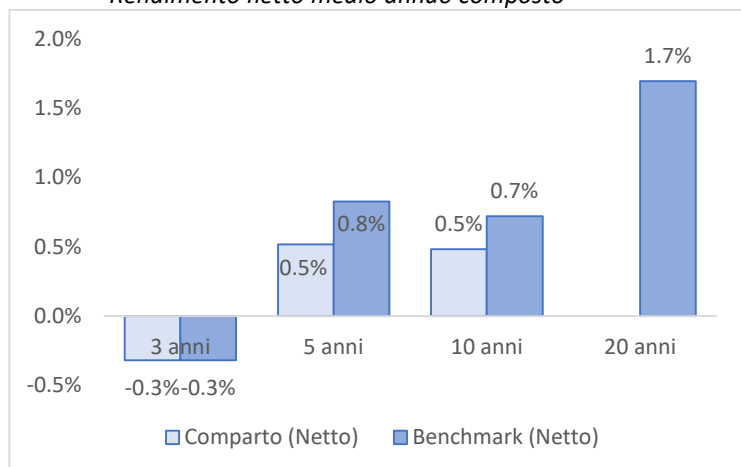
<sup>(1)</sup> **Comparto destinato ad accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente.**

Il comparto è stato costituito nel corso del 2007 per accogliere i flussi di TFR conferiti tacitamente e aperto a tutti gli iscritti della Sezione per accogliere i flussi futuri di TFR destinati per scelta dell'iscritto a questo comparto.

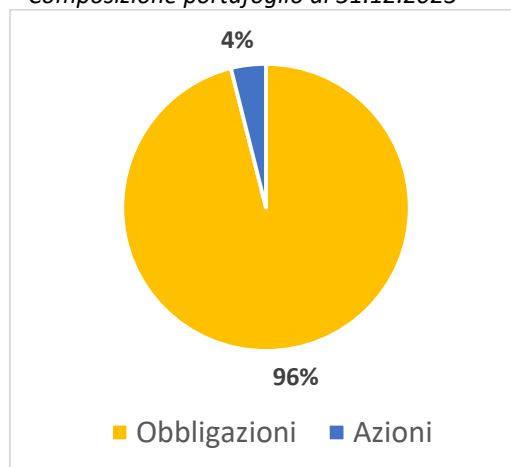
- **Garanzia:** la garanzia prevede che al momento dell'esercizio del diritto al pensionamento, la posizione individuale non potrà essere inferiore al capitale versato nel comparto (al netto di eventuali anticipazioni non reintegrate o di importi riscattati). La medesima garanzia opera anche, prima del pensionamento, nei seguenti casi di riscatto della posizione individuale:
  - o decesso;
  - o invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;
  - o inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/07/2007

- **Patrimonio netto** al 31.12.2023 (in euro): 6.78 mln €
- **Rendimento netto** del 2023: 3.74%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**
- **Benchmark (Finanziario):** da inizio gestione (agosto 2007) al 31/7/2017 95% JPMorgan 1-3y, 5% MSCI Europe; dal 31/7/2017 60% BofA Merrill Lynch ITA 1-5y, 35% JPMorgan EMU 1-5y, 5% MSCI World.

Rendimento netto medio annuo composto

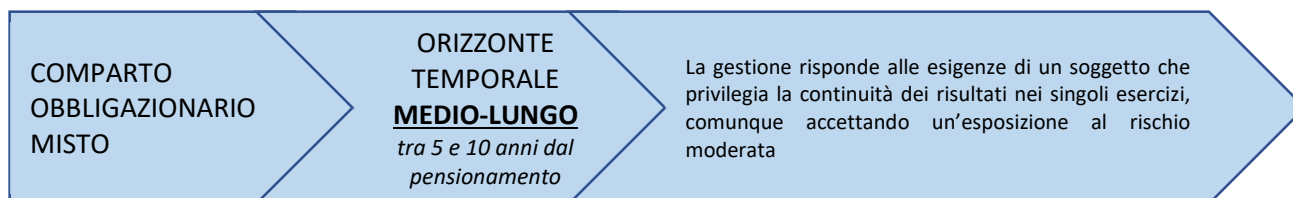


Composizione portafoglio al 31.12.2023



Il rendimento riflette gli oneri di gestione (finanziaria e amministrativa) gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

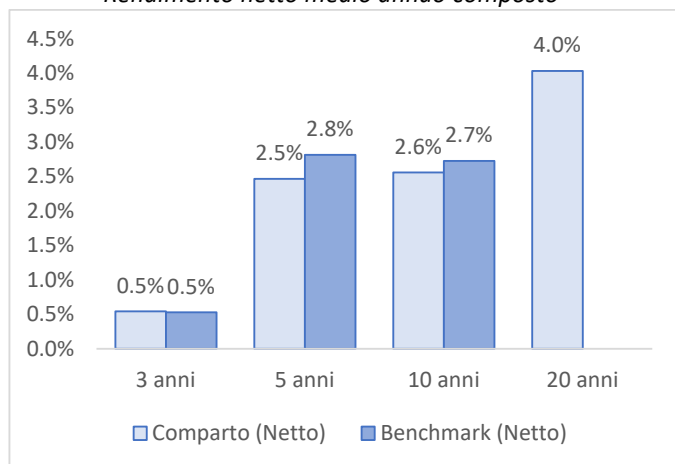
## FPC Sezione 2 – Contribuzione definita



- **Garanzia:** assente.
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 01/01/2001
- **Patrimonio netto** al 31.12.2023 (in euro): 1,099 mln €
- **Rendimento netto** del 2023: 4.62%
- **Sostenibilità:**
  - NO, non ne tiene conto**
  - SI, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI**
  - SI, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITA'**
- **Benchmark (Finanziario-componente liquida) \* al 31.12.2023:** 1.7% BB Euro Treasury 0-12 Months TR Index, 10.8% BB Euro Aggregate 1-3 Year Index, 12.2% Bloomberg Barclays Euro Treasury, 12.2% Bloomberg US Treasury Euro Hedged, 9.3% BB EGILB Emu HICP Ex Greece All Mats TR, 13.8% BB Euro Corporate, 10% Euribor 3 mesi + 2%, 30% MSCI World Net Index Euro.

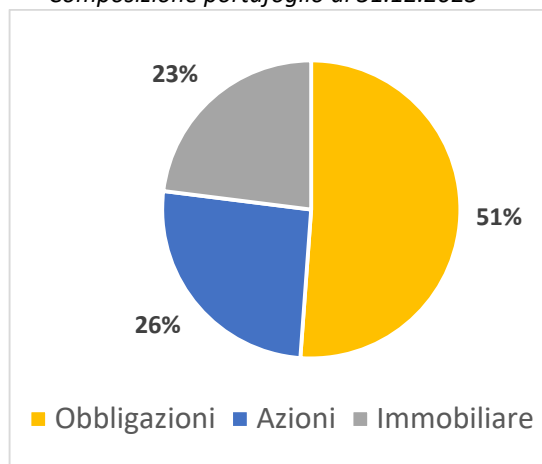
\* (non comprende la componente "Real Estate" con peso strategico del 22% e quella "Alternative" con peso strategico del 3.2%)

Rendimento netto medio annuo composto



Il rendimento riflette gli oneri di gestione gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark. Il benchmark, calcolato a partire da settembre 2005 (la gestione non prevedeva alcun benchmark prima di tale data), è relativo alla sola componente finanziaria liquida, pertanto, non comprende le asset class Alternative e Immobiliare.

Composizione portafoglio al 31.12.2023



## I rapporti con gli aderenti

Il Fondo ti trasmette ogni anno, dopo l'approvazione definitiva del bilancio di esercizio, 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* o posta ordinaria.

Eventuali reclami relativi alla partecipazione al Fondo Pensioni Per il Personale Cariplo devono essere presentati tramite l'apposita sezione all'interno dell'area riservata.



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 Pensioni Per il Personale Cariplo 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 Pensioni per il Personale Cariplo.
- **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.fondopensionicariplo.it](http://www.fondopensionicariplo.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.